

**CONTENIDO:**

**1er. Trimestre de 2019**

**Estados Financieros Básicos Consolidados:**

1er. Trimestre de 2019:

- a ) Balance general
- b ) Estado de resultados
- c ) Estado de variaciones en el capital contable
- d ) Estado de flujos de efectivo

Series históricas:

- a.1 ) Balance general - Activo
- a.2 ) Balance general - Pasivo y capital
- a.3 ) Balance general - Cuentas de orden
- b.1 ) Estado de resultados

**Información Complementaria:**

- I ) Índice de capitalización
- II ) Capital neto
- III ) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado
- IV ) Valor en riesgo de mercado (VAR)
- V ) Evaluación de variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico
- VI ) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo
- VII ) Activos ajustados y razón de apalancamiento

**Anexos:**

- A1 ) Resultados de la calificación de la cartera crediticia
- A2 ) Clasificación por la CNBV
- A3 ) Indicadores financieros
- A4 ) Criterios contables especiales
- A5 ) Información cualitativa relativa a las políticas, metodologías y niveles de riesgo

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2019**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 107,485	<b>CAPTACIÓN</b>	
CUENTAS DE MARGEN	2,812	DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	\$ 568,384
INVERSIONES EN VALORES		DEPÓSITOS A PLAZO	
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	102,368	DEL PÚBLICO EN GENERAL	\$ 106,499
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	226,058	MERCADO DE DINERO	51,210
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	33,629	FONDOS ESPECIALES	-
	362,055	TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	9,450
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	0	CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	4,381
PRÉSTAMO DE VALORES	-		\$ 739,924
DERIVADOS		<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
CON FINES DE NEGOCIACIÓN	61,040	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12,966
CON FINES DE COBERTURA	1,074	DE CORTO PLAZO	1,519
	62,114	DE LARGO PLAZO	3,055
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTEO	194,353
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	224
CRÉDITOS COMERCIALES	379,907	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	300,634	REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	-
ENTIDADES FINANCIERAS	46,196	PRÉSTAMO DE VALORES	14,611
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	33,077	DERIVADOS	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	195,158	OTROS COLATERALES VENDIDOS	14,611
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	81,883	DERIVADOS	
MEDIA Y RESIDENCIAL	34,554	CON FINES DE NEGOCIACIÓN	59,942
DE INTERÉS SOCIAL	-	CON FINES DE COBERTURA	1,401
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	47,329	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	656,948	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	4
CRÉDITOS COMERCIALES	3,195	PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,018
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	3,191	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
ENTIDADES FINANCIERAS	4,000	ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES	52,046
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	-	ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	-
CRÉDITOS DE CONSUMO	9,754	ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	8,718
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	1,451	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	33,108
MEDIA Y RESIDENCIAL	525		94,894
DE INTERÉS SOCIAL	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	926	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	7,848
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	14,400	TOTAL PASIVO	1,130,737
CARTERA DE CRÉDITO	671,348	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	165,688
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	29,668	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	641,680	CAPITAL SOCIAL	35,396
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	-
(-) MENOS:		PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		37,963
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	641,680	CAPITAL GANADO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	RESERVAS DE CAPITAL	22,411
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	38,190	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	109,772
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	(3,658)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	16,583	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,017
INVERSIONES PERMANENTES	672	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	1	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(6,610)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	33,676	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	-
OTROS ACTIVOS		RESULTADO NETO	4,793
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	23,828	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
OTROS ACTIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO	7,329	RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	-
	31,157	OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
TOTAL ACTIVO	\$ 1,296,425	TOTAL CAPITAL CONTABLE	165,688
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,296,425

C U E N T A S   D E   O R D E N

AVALES OTORGADOS	\$ -
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	88
COMPROMISOS CREDITICIOS	706,440
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,731,685
FIDEICOMISOS	1,401,450
MANDATOS	330,235
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACION	8,634,823
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	15,104
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	14,611
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	249,296
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,914
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	545,278

\*EL SALDO HISTÓRICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE MARZO DE 2019 ES DE \$ 23,180 MILLONES DE PESOS\*.

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX , S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D.F.**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

INGRESOS POR INTERESES	\$	29,875
GASTOS POR INTERESES		(8,562)
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO ( MARGEN FINANCIERO )		<u>-</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$</b>	<b>21,313</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		<u>(6,255)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$</b>	<b>15,058</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	7,917
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(756)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN		262
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN		593
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN		<u>(16,581)</u> <span style="float: right;"><u>(8,565)</u></span>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>\$</b>	<b>6,493</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		<u>6</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$</b>	<b>6,499</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	(1,707)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS		<u>1</u> <span style="float: right;"><u>(1,706)</u></span>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$</b>	<b>4,793</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$</b>	<b>4,793</b>
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$</b>	<b><u>4,793</u></b>

"EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/informacion\\_financiera/index.ht](http://www.banamex.com/es/conoce_banamex/informacion_financiera/index.ht) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

**BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.**  
**INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.**  
**AV. ISABEL LA CATOLICA No. 44, MEXICO, D. F.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019**

(Cifras en Millones de pesos)

	Capital Contribuido				Capital Ganado								Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Organismo de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2018</b>	<b>35,396</b>	<b>0</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>22,411</b>	<b>92,030</b>	<b>(5,884)</b>	<b>2,180</b>	<b>0</b>	<b>(6,152)</b>	<b>0</b>	<b>17,832</b>	<b>0</b>	<b>160,380</b>
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios:</b>														
Traspaso del Resultado Neto a Resultados de Ejercicios Anteriores.	-	-	-	-	-	17,832	-	-	-	-	-	(17,832)	-	0
<b>Total de los movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17,832</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(17,832)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:</b>														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,793	-	4,793
Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	2,226	-	-	-	-	-	-	2,226
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(1,164)	-	-	-	-	-	(1,164)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	(99)	-	-	-	(450)	-	-	-	(549)
Resultado de Subsidiarias del Ejercicio	-	-	-	-	-	8	-	-	-	(8)	-	-	-	0
<b>Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(90)</b>	<b>2,226</b>	<b>(1,164)</b>	<b>0</b>	<b>(458)</b>	<b>0</b>	<b>4,793</b>	<b>0</b>	<b>5,308</b>
Participación No Controladora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2019</b>	<b>\$ 35,396</b>	<b>0</b>	<b>2,567</b>	<b>0</b>	<b>22,411</b>	<b>109,772</b>	<b>(3,658)</b>	<b>1,017</b>	<b>0</b>	<b>(6,610)</b>	<b>0</b>	<b>4,793</b>	<b>0</b>	<b>165,688</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRÁNDOSE REFLEJADOS TODOS LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PERÍODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRÁCTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES. EL PRESENTE ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN." PARA MAYOR INFORMACIÓN CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_Citibanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gob.mx](http://cnbv.gob.mx)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITORA INTERNA

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORÍA

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INTEGRANTE DE GRUPO FINANCIERO BANAMEX, S.A. DE C.V.  
 ISABEL LA CATOLICA NO. 44, MEXICO, D.F.  
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
 DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado Neto</b>	<b>\$ 4,793</b>
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento.	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	204
Amortizaciones de activos intangibles	810
Provisiones	(1,178)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,706
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	(6)
Operaciones Discontinuas	-
Otros	966
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	<b>2,502</b>
	<b>7,296</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en cuentas de margen	\$ (1,204)
Cambio en inversiones en valores	(53,470)
Cambio en deudores por reporte	150
Cambio en préstamo de valores ( activo )	-
Cambio en derivados ( activo )	(11,566)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(90)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	(11,735)
Cambio en captación tradicional	(17,038)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	12,527
Cambio en acreedores por reporte	47,735
Cambio en préstamo de valores ( pasivo )	187
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(981)
Cambio en derivados ( pasivo )	13,409
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-
Cambio en otros pasivos operativos	(7,563)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	111
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,704)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación.</b>	<b>(32,234)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(110)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobro de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,060)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(1,170)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobro por emisión de acciones	-
Pagos por reembolso de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-
Otros	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(26,108)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(966)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	<b>134,559</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>107,485</b>

"EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 99, 101 Y 102 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS ENTRADAS DE EFECTIVO Y SALIDAS DE EFECTIVO DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA INSTITUCION DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS BANCARIAS Y A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN".

PARA MAYOR INFORMACION CONSULTAR [http://www.banamex.com/es/conoce\\_Citibanamex/informacion\\_financiera/index.htm](http://www.banamex.com/es/conoce_Citibanamex/informacion_financiera/index.htm) y [cnbv.gov.mx](http://cnbv.gov.mx)

ING. ERNESTO TORRES CANTU  
DIRECTOR GENERAL

LIC. MARTHA ELENA NAVARRETE VILLARREAL  
AUDITORA INTERNA

ING. FRANCISCO TOBIAS MARIN  
DIRECTOR DE FINANZAS

C.P. ARMANDO LEOS TREJO  
DIRECTOR DE CONTRALORIA

A C T I V O	31 Mzo 2018	30 Jun 2018	30 Sep 2018	31 Dic 2018	31 Mzo 2019
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>65,867</b>	<b>84,736</b>	<b>101,530</b>	<b>134,559</b>	<b>107,485</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	<b>1,713</b>	<b>2,048</b>	<b>2,117</b>	<b>1,608</b>	<b>2,812</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>352,773</b>	<b>346,544</b>	<b>290,154</b>	<b>305,799</b>	<b>362,055</b>
TITULOS PARA NEGOCIAR	84,634	90,292	61,288	66,416	102,368
TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	230,155	216,505	193,561	205,571	226,058
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	37,984	39,747	35,305	33,812	33,629
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	<b>0</b>	<b>5,003</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>0</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS</b>	<b>42,045</b>	<b>49,096</b>	<b>44,462</b>	<b>51,555</b>	<b>62,114</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	40,825	47,550	43,012	49,474	61,040
CON FINES DE COBERTURA	1,220	1,546	1,450	2,081	1,074
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>					
CREDITOS COMERCIALES	373,268	391,265	381,904	373,792	379,907
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	291,680	308,303	302,137	298,452	300,634
ENTIDADES FINANCIERAS	38,241	41,717	38,630	42,571	46,196
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	43,347	41,245	41,137	32,769	33,077
CREDITOS DE CONSUMO	192,468	194,700	197,304	201,708	195,158
CREDITOS A LA VIVIENDA	84,108	82,785	82,776	81,165	81,883
MEDIA Y RESIDENCIAL	30,893	31,926	33,055	34,118	34,554
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	53,215	50,859	49,721	47,047	47,329
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>649,844</b>	<b>668,750</b>	<b>661,984</b>	<b>656,665</b>	<b>656,948</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>					
CREDITOS COMERCIALES	2,102	2,790	3,092	3,422	3,195
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	2,102	2,790	3,092	3,422	3,191
ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	4
ENTIDADES GUBERNAMENTALES	0	0	0	0	0
CREDITOS DE CONSUMO	8,526	9,813	10,086	10,486	9,754
CREDITOS A LA VIVIENDA	823	911	954	1,161	1,451
MEDIA Y RESIDENCIAL	270	386	389	459	525
DE INTERES SOCIAL	0	0	0	0	0
CREDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O FOVISSSTE	553	525	565	702	926
REMODELACIÓN O MEJORAMIENTO CON GARANTÍA OTORGADA					
POR LA BANCA DE DESARROLLO O FIDEICOMISOS PÚBLICOS	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>11,451</b>	<b>13,514</b>	<b>14,132</b>	<b>15,069</b>	<b>14,400</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	26,850	29,147	29,059	30,146	29,668
<b>CARTERA DE CREDITO (NETA)</b>	<b>634,445</b>	<b>653,117</b>	<b>647,057</b>	<b>641,588</b>	<b>641,680</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(-) MENOS:					
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	0	0	0	0	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>634,445</b>	<b>653,117</b>	<b>647,057</b>	<b>641,588</b>	<b>641,680</b>
<b>BENEFICIOS POR OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>40,453</b>	<b>37,660</b>	<b>32,670</b>	<b>28,003</b>	<b>38,190</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>14,934</b>	<b>14,965</b>	<b>15,296</b>	<b>16,755</b>	<b>16,583</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>692</b>	<b>748</b>	<b>749</b>	<b>758</b>	<b>672</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>32,126</b>	<b>31,975</b>	<b>32,117</b>	<b>34,122</b>	<b>33,676</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>27,917</b>	<b>28,731</b>	<b>28,823</b>	<b>29,005</b>	<b>31,157</b>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	15,718	17,440	18,412	21,291	23,828
OTROS ACTIVOS	12,199	11,291	10,411	7,714	7,329
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,212,965</b>	<b>1,254,623</b>	<b>1,195,035</b>	<b>1,243,902</b>	<b>1,296,425</b>

PASIVO Y CAPITAL	31 Mzo 2018	30 Jun 2018	30 Sep 2018	31 Dic 2018	31 Mzo 2019
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>699,563</b>	<b>750,662</b>	<b>754,837</b>	<b>756,962</b>	<b>739,924</b>
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	557,643	589,854	561,885	605,817	568,384
DEPOSITOS A PLAZO	133,936	149,524	181,883	138,864	157,709
- PUBLICO EN GENERAL	99,216	103,774	105,577	107,233	106,499
- MERCADO DE DINERO	34,720	45,750	76,306	31,631	51,210
TITULOS DE CRÉDITO EMITIDOS	3,891	7,011	6,693	7,897	9,450
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	4,093	4,273	4,376	4,384	4,381
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	<b>9,586</b>	<b>18,538</b>	<b>7,273</b>	<b>5,013</b>	<b>17,540</b>
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	6,847	16,079	2,001	0	12,966
DE CORTO PLAZO	1,319	1,149	4,001	1,802	1,519
DE LARGO PLAZO	1,420	1,310	1,271	3,211	3,055
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>206,402</b>	<b>147,796</b>	<b>133,207</b>	<b>146,618</b>	<b>194,353</b>
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	<b>264</b>	<b>98</b>	<b>203</b>	<b>37</b>	<b>224</b>
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA</b>	<b>15,279</b>	<b>30,910</b>	<b>12,159</b>	<b>15,592</b>	<b>14,611</b>
REPORTOS (SALDO ACREEDOR)	0	0	0	0	0
PRESTAMO DE VALORES	15,279	30,910	12,159	15,592	14,611
DERIVADOS	0	0	0	0	0
OTROS COLATERALES VENDIDOS	0	0	0	0	0
<b>DERIVADOS</b>	<b>40,909</b>	<b>46,319</b>	<b>42,622</b>	<b>47,816</b>	<b>61,343</b>
CON FINES DE NEGOCIACION	39,581	44,896	41,489	46,534	59,942
CON FINES DE COBERTURA	1,328	1,423	1,133	1,282	1,401
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>66,090</b>	<b>82,031</b>	<b>79,264</b>	<b>104,166</b>	<b>94,894</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	919	249	39	1	4
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	1,738	428	602	723	1,018
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZAR POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	21,702	41,823	35,918	62,485	52,046
ACREEDORES POR CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	5,181	9,179	7,705	10,548	8,718
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	36,550	30,352	35,000	30,409	33,108
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>5,708</b>	<b>5,572</b>	<b>5,138</b>	<b>7,318</b>	<b>7,848</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,043,801</b>	<b>1,081,926</b>	<b>1,034,703</b>	<b>1,083,522</b>	<b>1,130,737</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	<b>169,164</b>	<b>172,697</b>	<b>160,332</b>	<b>160,380</b>	<b>165,688</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>	<b>37,963</b>
CAPITAL SOCIAL	35,396	35,396	35,396	35,396	35,396
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADOS POR SU ORGANO DE GOBIERNO	0	0	0	0	0
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	2,567	2,567	2,567	2,567	2,567
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0	0	0	0	0
<b>CAPITAL GANADO</b>	<b>131,201</b>	<b>134,734</b>	<b>122,369</b>	<b>122,417</b>	<b>127,725</b>
RESERVAS DE CAPITAL	114,960	22,411	22,411	22,411	22,411
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	17,247	109,896	93,463	92,030	109,772
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	-3,982	-4,370	-4,272	-5,884	-3,658
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	1,316	1,458	1,594	2,180	1,017
EFEECTO ACUMULADO POR CONVERSION	0	0	0	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-3,048	-3,597	-4,073	-6,152	-6,610
RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	4,708	8,936	13,246	17,832	4,793
<b>INTERES MINORITARIO AL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
RESULTADO NETO CORRESPONDIENTE A LA PARTICIPACIÓN DE LA NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
OTRA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>169,164</b>	<b>172,697</b>	<b>160,332</b>	<b>160,380</b>	<b>165,688</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,212,965</b>	<b>1,254,623</b>	<b>1,195,035</b>	<b>1,243,902</b>	<b>1,296,425</b>

C U E N T A S   D E   O R D E N	31 Mzo 2018	30 Jun 2018	30 Sep 2018	31 Dic 2018	31 Mzo 2019
AVALES OTORGADOS	0	0	0	0	0
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	111	120	139	116	88
COMPROMISOS CREDITICIOS	624,588	674,204	680,801	697,324	706,440
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	1,721,108	1,736,644	1,698,732	1,733,375	1,731,685
FIDEICOMISOS	1,365,653	1,383,068	1,343,179	1,399,412	1,401,450
MANDATO	355,455	353,576	355,553	333,963	330,235
BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	7,856,271	8,011,585	8,956,671	8,502,695	8,634,823
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	15,882	35,910	12,159	23,422	15,104
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTIA POR LA ENTIDAD	15,279	30,910	12,159	22,445	14,611
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	363,721	352,516	361,245	327,855	249,296
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,348	1,492	1,634	1,810	1,914
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	505,702	518,127	537,082	521,653	545,278



	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
INGRESOS POR INTERESES	27,460	29,905	29,846	30,262	29,875
GASTOS POR INTERESES	-7,765	-7,974	-8,136	-7,964	-8,562
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>19,695</b>	<b>21,931</b>	<b>21,710</b>	<b>22,298</b>	<b>21,313</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-5,668	-6,492	-5,864	-6,320	-6,255
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>14,027</b>	<b>15,439</b>	<b>15,846</b>	<b>15,978</b>	<b>15,058</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	7,240	7,624	7,959	8,448	7,917
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	-724	-568	-939	-681	-756
RESULTADO POR INTERMEDIACION	1,554	69	380	-223	262
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	715	547	735	867	593
GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION	-16,211	-17,546	-18,088	-18,720	-16,581
	<b>-7,426</b>	<b>-9,874</b>	<b>-9,953</b>	<b>-10,309</b>	<b>-8,565</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>6,601</b>	<b>5,565</b>	<b>5,893</b>	<b>5,669</b>	<b>6,493</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	2	15	4	8	6
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>6,603</b>	<b>5,580</b>	<b>5,897</b>	<b>5,677</b>	<b>6,499</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	-1,895	-1,352	-1,587	-1,273	-1,707
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	182	1
	<b>-1,895</b>	<b>-1,352</b>	<b>-1,587</b>	<b>-1,091</b>	<b>-1,706</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	<b>4,708</b>	<b>4,228</b>	<b>4,310</b>	<b>4,586</b>	<b>4,793</b>
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,708</b>	<b>4,228</b>	<b>4,310</b>	<b>4,586</b>	<b>4,793</b>
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACION DE LA CONTROLADORA</b>	<b>4,708</b>	<b>4,228</b>	<b>4,310</b>	<b>4,586</b>	<b>4,793</b>

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 I) INDICE DE CAPITALIZACION EN %  
 (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO</b>	<b>20.00</b>	<b>20.34</b>	<b>19.13</b>	<b>18.05</b>	<b>18.43</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)	20.00	20.34	19.13	18.05	18.43
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>	<b>14.23</b>	<b>15.48</b>	<b>14.51</b>	<b>13.75</b>	<b>14.11</b>
CAPITAL BASICO (TIER-1)= Capital Básico / Activos Totales (**)	14.23	15.48	14.51	13.75	14.11
CAPITAL COMPLEMENTARIO (TIER-2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

\*Previo al 23 de Abril 2019

	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
<b>CAPITAL BASICO</b>					
+ CAPITAL CONTABLE	168,808	172,352	160,016	159,925	165,342
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	-	-	-	-	
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	28,991	29,430	25,356	26,386	25,738
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	74	79	76	79	0
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS RARA ADQUISICION DE ACCIONES DEL BANCO O DE ENTIDADES EL GRUPO FINANCIERO					
- DEDUCCION POR IMPUESTOS DIFERIDOS	8,239	7,822	8,859	10,136	9,103
- GASTOS DE ORGANIZACION Y OTROS INTANGIBLES	13,861	14,335	15,005	16,598	17,001
- OTROS ACTIVOS QUE SE RESTAN					
<b>TOTAL CAPITAL BASICO</b>	<b>117,643</b>	<b>120,686</b>	<b>110,720</b>	<b>106,727</b>	<b>113,500</b>
<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>					
+ OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION					
+ RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	0	0	0	0	0
- INVERSION EN INSTRUMENTOS DE ESQUEMAS DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL NETO</b>	<b>117,643</b>	<b>120,686</b>	<b>110,720</b>	<b>106,727</b>	<b>113,500</b>

\*Previo al 23 de Abril 2019

III) **ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO \***  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



Concepto	1T 2018		2T 2018		3T 2018		4T 2018		1T 2019	
	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	45,835	3,667	45,081	3,606	43,497	3,480	38,421	3,074	44,606	3,569
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	546	44	301	24	407	33	305	24	331	26
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	7,653	612	7,598	608	8,908	713	7,275	582	8,237	659
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	17,489	1,399	16,040	1,283	15,442	1,235	43,475	3,478	38,644	3,092
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	121	10	118	9	230	18	13,972	1,118	13,946	1,116
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario	537	43	509	41	494	40	241	19	223	18
	30	2	37	3	30	2	3,599	288	4,439	355
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	37,490	2,999	40,279	3,222	38,842	3,107	464	37	730	58
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,512	121	4,448	356	5,666	453	37	3	32	3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	406	32	511	41	687	55	479	38	479	38
Operaciones con Mercancías	114	9	168	13	139	11	317	25	369	30
Por impacto Gamma	27	2	61	5	35	3	9	1	37	3
Por impacto Vega	860	69	670	54	534	43	25	2	350	28
	112,618	9,009	115,820	9,266	114,913	9,193	108,621	8,690	112,423	8,994

**Riesgo de Crédito**

Concepto	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento	APSR	Requerimiento
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo I (ponderados al 10%)	0	0	0	0	0	0	16	1	19	2
Grupo I A (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	19	2	10	1
Grupo II (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo II (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 2.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 10%)	90	7	97	8	56	5	16	1	19	2
Grupo III (ponderados al 11.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 20%)	14,699	1,176	15,877	1,270	17,068	1,365	18,451	1,476	18,831	1,506
Grupo III (ponderados al 23%)	6,905	552	2,465	197	2,501	200	1,476	118	1,273	102
Grupo III (ponderados al 50%)	623	50	338	27	424	34	362	29	704	56
Grupo III (ponderados al 57.5%)	16	1	7	1	9	1	12	1	7	1
Grupo III (ponderados al 75%)	168	13	89	7	10	1	54	4	7	1
Grupo III (ponderados al 100%)	1,604	128	509	41	13	1	149	12	154	12
Grupo III (ponderados al 115%)	1,514	121	1,484	119	1,225	98	6,508	521	7,052	564
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	8,281	663	7,401	592	7,828	626	7,512	601	6,479	518
Grupo V (ponderados al 10%)	1,280	102	1,304	104	1,329	106	1,355	108	1,382	111
Grupo V (ponderados al 20%)	5,685	455	5,659	453	5,198	416	3,491	279	3,435	275
Grupo V (ponderados al 50%)	308	25	300	24	1,125	90	1,509	121	1,499	120
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	680	54	654	52
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	17,960	1,437	16,117	1,289	18,862	1,509	16,501	1,320	13,973	1,118
Grupo VI (ponderados al 75%)	7,570	606	10,459	837	9,617	769	10,699	856	11,548	924
Grupo VI (ponderados al 100%)	132,069	10,566	131,347	10,508	127,680	10,214	127,229	10,178	128,765	10,301
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	11,200	896	16,904	1,352	14,052	1,124	15,424	1,234	14,638	1,171
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	1,833	147	2,570	206	1,662	133	2,052	164	1,097	88
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	11,395	912	10,388	831	8,782	703	7,221	578	5,989	479
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	1,485	119	1,363	109	1,316	105	98	8	193	15
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	236,821	18,946	248,604	19,888	217,889	17,431	228,989	18,319	226,622	18,130
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	1,429	114	6,287	503	3,862	309	3,760	301	3,860	309
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	165	13	772	62	0	0	55	4	64	5
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	12	1.0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 0%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	3,223	258	2,584	206.7	2,799	224	2,710	217	3,453	276
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	1,596	0	2,009	161	0	0	0	283	3,415	273
Grupo VIII (ponderados al 125%)	1,596	128	0	0	3,201	256	0	0	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,812	145	2,125	170	585	47	636	51	793	63
Grupo IX (ponderados al 100%)	111,550	8,924	99,519	7,962	124,687	9,975	123,576	9,886	150,630	12,050
Grupo IX (ponderados al 115%)	333	27	261	21	1,096	88	3,580	286	3,845	308
Grupo X (ponderados al 20%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 100%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilizaciones	363	29	356	29	369	30	307	25	281	22
CVA	6,270	502	6,176	494	5,432	435	6,710	537	5,024	402
	589,856	47,061	593,370	47,470	578,675	46,294	591,154	47,575	615,711	49,257

**Riesgo Operacional**

Riesgo Operacional	125,682	10,055	70,338	5,627	69,539	5,563	73,127	5,850	76,266	6,101
--------------------	---------	--------	--------	-------	--------	-------	--------	-------	--------	-------

**Total de Activos en Riesgo**

	826,561	66,125	779,527	62,362	763,126	61,050	776,442	62,115	804,400	64,352
--	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------

Nota (\*) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo (APSR) =Importe de posiciones equivalentes, similar a los RWAs (Risk Weighted Assets ) en Basilea.  
\*Previo al 23 de Abril 2019

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 IV) VALOR EN RIESGO DE MERCADO (VaR)  
 POSICIONES PARA NEGOCIACION



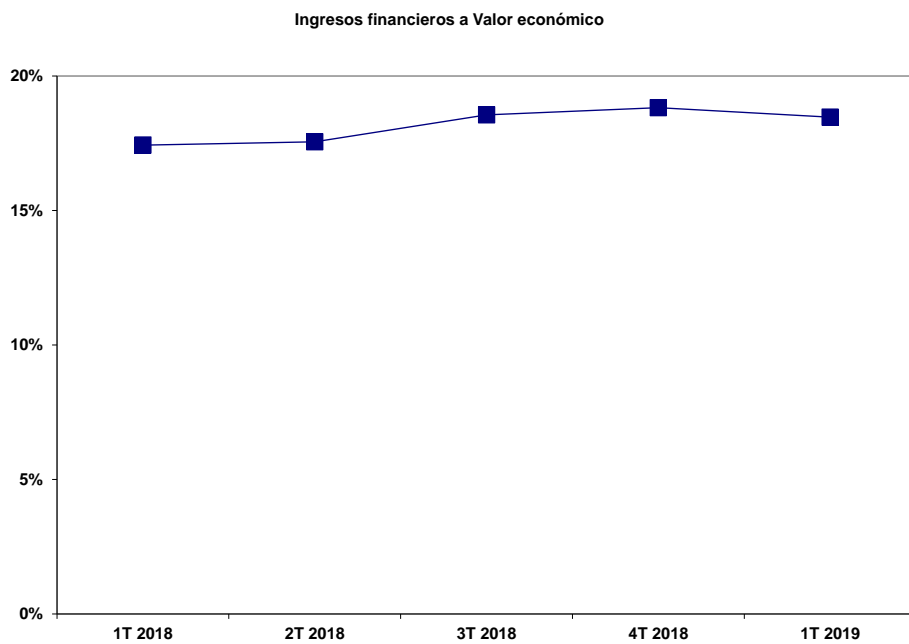
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>VALOR EN RIESGO</u>	RENTA FIJA	RENTA VARIABLE	POSICION CAMBIARIA	<u>VALOR EN RIESGO TOTAL</u>	
				1 DIA	10 DIAS
<b>NIF (a) Cierre de Trimestre</b>					
1 T 2018	122	16	10	121	383
2 T 2018	101	13	82	200	632
3 T 2018	129	13	87	170	538
4 T 2018	126	2	36	157	497
1 T 2019	164	66	92	178	564
<b>NIF (b) Promedio Trimestre</b>	<u>RENTA FIJA</u>	<u>RENTA VARIABLE</u>	<u>POSICION CAMBIARIA</u>	<u>1 DIA</u>	<u>10 DIAS</u>
1 T 2018	123	17	54	144	457
2T 2018	122	12	69	203	642
3 T 2018	130	12	64	170	539
4 T 2018	125	4	51	164	519
1 T 2019	138	64	52	152	479
<b><u>CAPITAL NETO Y VaR</u></b>		<b>CAPITAL</b>		<b>VaR /</b>	
<b><u>POSICIONES NEGOCIACION</u></b>	<b>VaR (a)</b>	<b>NETO</b>		<b>CAPITAL NETO</b>	
<b>NIF</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>		<b>(3) = (1/2)</b>	
1 T 2018	121	117,643		0.10%	
2T 2018	200	120,686		0.17%	
3 T 2018	170	110,720		0.15%	
4 T 2018	157	106,727		0.15%	
1 T 2019	178	113,500		0.16%	

VaR diario al 99% NC cierre de trimestre puntual Posición de Negociación (Inversiones en Valores, Operaciones con (a) Valores, Derivados)

(b) VaR diario al 99% NC promedio trimestre mismas posiciones de (a)

\* A continuación se muestra la evolución de los Ingresos Financieros.



VI) VALORES PROMEDIO DE LA EXPOSICION POR TIPO DE RIESGO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
<b>MERCADO</b>	<b>555,884</b>	<b>572,891</b>	<b>363,454</b>	<b>347,312</b>	<b>383,167</b>
INV. EN VALORES	337,327	360,169	318,216	292,979	331,690
NEGOCIACIÓN	83,068	95,671	81,091	61,712	81,149
DISPONIBLE PARA LA VENTA	221,936	224,209	199,992	196,237	216,588
CONSERVADOS A VENCIMIENTO	32,322	40,289	37,132	35,029	33,953
DERIVADOS	42,818	48,582	45,238	54,334	51,477
<b>CREDITO (*)</b>	<b>613,595</b>	<b>633,535</b>	<b>633,905</b>	<b>635,486</b>	<b>630,804</b>
CARTERA VIGENTE	621,807	641,379	641,652	643,511	638,954
CARTERA VENCIDA	5,847	7,903	8,343	9,082	9,353
RESERVAS	-14,059	-15,747	-16,090	-17,107	-17,502
<b>LIQUIDEZ</b>					
<u>T. Depósitos</u>					
2 Préstamos	111.0%	105.0%	108.0%	108.7%	107.8%
<u>Dep. Estables</u>					
3 Préstamos	92.0%	91.0%	89.0%	94.9%	93.9%
<u>SFS P5</u>					
4 Fondeo Total	4.0%	4.0%	3.4%	2.4%	2.0%
<u>SFS</u>					
5 Fondeo Total	1.0%	1.0%	10.7%	11.8%	0.5%
<b>Riesgo Operacional</b>					
Total Pérdidas Operativas	88	72	50	77	47

Notas:

Razones de Liquidez

(\*) Cartera de Crédito Banco Individual

\*Previo al 23 de Abril 2019

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 VI) VALORES PROMEDIO RIESGO DE CREDITO  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	1 T 2018						2 T 2018					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
<b>Riesgo Contraparte</b>	19,541	19,541	0.5%	32%	31	1,192	18,653	18,653	0.4%	32%	25	1,058
<b>Riesgo Emisor</b>	316,056	316,056	0.2%	27%	192	11,845	362,245	362,245	0.2%	28%	191	12,888
<b>Riesgo de Crédito**</b>												
<b>Cartera Comercial</b>												
<b>Calificación Interna</b>												
1	8,340	8,340			0	86	8,298	8,298			0	101
2	12,987	12,987			2	282	15,248	15,248			3	330
3	51,068	51,068			15	1,440	61,551	61,551			18	1,719
4	225,234	225,234			245	11,520	235,031	235,031			257	12,096
5	120,844	120,844			824	12,324	126,867	126,867			888	13,075
6	9,155	9,155			237	1,301	8,932	8,932			231	1,247
7	2,814	2,814			243	556	3,243	3,243			291	660
9	184	184			82	-	302	302			136	-
10	627	627			279	-	280	280			125	-
<b>Vigente</b>	431,253	431,253			1,929	27,509	459,753	459,753			1,947	29,228
<b>Vencida</b>	858	858			383	0	1,076	1,076			464	8
<b>Total</b>	<b>432,111</b>	<b>432,111</b>	<b>1.3%</b>	<b>42%</b>	<b>2,312</b>	<b>27,509</b>	<b>460,829</b>	<b>460,829</b>	<b>1.2%</b>	<b>42%</b>	<b>2,411</b>	<b>29,236</b>
<b>PyMES</b>												
Vigente	34,175	34,175	6.2%	51%	1,056	2,413	32,781	32,781	6.2%	51%	1,011	2,337
Vencida	654	465	100%	51%	335	0	1,500	683	100%	51%	774	0
<b>Total</b>	<b>34,829</b>	<b>34,640</b>	<b>7.5%</b>	<b>51%</b>	<b>1,391</b>	<b>2,413</b>	<b>34,281</b>	<b>33,464</b>	<b>7.5%</b>	<b>51%</b>	<b>1,784</b>	<b>2,337</b>
<b>Cartera Consumo</b>												
Vigente	92,120	94,270			4,856	10,449	94,687	94,687			4,847	10,514
Vencida	3,379	3,429			2,738	181	4,426	4,666			3,746	274
<b>Total</b>	<b>95,499</b>	<b>97,698</b>	<b>10%</b>	<b>80%</b>	<b>7,594</b>	<b>10,630</b>	<b>99,113</b>	<b>99,353</b>	<b>11%</b>	<b>81%</b>	<b>8,593</b>	<b>10,787</b>
<b>Cartera Hipotecaria</b>												
Vigente	84,286	84,286			918	4,653	83,122	83,122			955	4,594
Vencida	763	763			224	123	900	900			215	128
<b>Total</b>	<b>85,049</b>	<b>85,049</b>	<b>3%</b>	<b>51%</b>	<b>1,143</b>	<b>4,775</b>	<b>84,022</b>	<b>84,022</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>1,170</b>	<b>4,722</b>
<b>Cartera Crédito</b>												
Vigente	641,834	643,984			8,759	45,023	670,342	670,342			8,761	46,672
Vencida	5,653	5,514			3,681	304	7,903	7,326			5,198	410
<b>Total</b>	<b>647,487</b>	<b>649,498</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>12,440</b>	<b>45,327</b>	<b>678,244</b>	<b>677,668</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>13,959</b>	<b>47,083</b>
	<b>Mar-18</b>		<b>Dec-17</b>				<b>Jun-18</b>		<b>Mar-18</b>			
	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Δ</b>		<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Δ</b>	
Cartera Comercial	390,248	90%	375,189	90%	4%		413,928	90%	390,248	90%	6%	
PyMES	35,120	101%	36,098	100%	-3%		32,850	96%	35,120	101%	-7%	
Cartera Consumo	92,371	97%	92,558	97%	0%		97,380	98%	92,371	97%	5%	
Cartera Hipotecaria	76,787	90%	76,786	91%	0%		74,800	89%	76,787	90%	-3%	
<b>Cartera Crédito</b>	<b>594,526</b>	<b>92%</b>	<b>580,632</b>	<b>92%</b>	<b>2%</b>		<b>618,958</b>	<b>91%</b>	<b>594,526</b>	<b>92%</b>	<b>4%</b>	

Notas:

\* PI = Probabilidad de Incumplimiento Anual (Riesgo Emisor y Préstamos). Probabilidad de Incumplimiento de acuerdo al periodo contractual (Riesgo de Contraparte). SP = Severidad de la Pé

\*\* La exposición mostrada para Riesgo de Crédito incluye Compromisos Crediticios y no toma en cuenta Intereses Cobrados por Anticipados.



	3 T 2018						4 T 2018						1 T 2019					
	Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida		Saldo	Exposición	PI*	SP*	Pérdida	
					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada					Esperada	No Esperada
<b>Riesgo Contraparte</b>	14,553	14,553	0.4%	31%	18	845	19,372	19,372	0.4%	32%	24	1,089	20,950	20,950	0.5%	36%	119	992
<b>Riesgo Emisor</b>	337,012	337,012	0.2%	30%	186	12,259	287,764	287,764	0.2%	29%	163	10,636	306,817	306,817	0.2%	28%	158	11,164
<b>Riesgo de Crédito**</b>																		
<b>Cartera Comercial</b>																		
<b>Calificación Interna</b>																		
1	8,017	8,017			0	109	8,335	8,335			0	102	7,791	7,791			0	108
2	14,998	14,998			2	269	24,054	24,054			2	309	29,843	29,843			3	416
3	63,286	63,286			18	1,762	63,833	63,833			19	1,806	53,301	53,301			16	1,531
4	242,821	242,821			262	12,445	232,642	232,642			260	12,262	233,569	233,569			232	11,614
5	123,856	123,856			889	12,889	130,394	130,394			953	13,633	130,326	130,326			964	13,566
6	10,067	10,067			258	1,408	12,034	12,034			315	1,713	15,024	15,024			392	2,144
7	3,538	3,538			320	718	3,837	3,837			351	790	3,141	3,141			294	656
9	317	317			135	-	243	243			105	-	285	285			126	-
10	343	343			154	-	290	290			130	-	211	211			95	-
<b>Vigente</b>	467,243	467,243			2,040	29,601	475,661	475,661			2,136	30,615	473,491	473,491			2,122	30,034
<b>Vencida</b>	900	900			388	4	965	965			416	4	925	925			381	13
<b>Total</b>	<b>468,143</b>	<b>468,143</b>	<b>1.2%</b>	<b>42%</b>	<b>2,428</b>	<b>29,605</b>	<b>476,626</b>	<b>476,626</b>	<b>1.2%</b>	<b>43%</b>	<b>2,553</b>	<b>30,619</b>	<b>474,416</b>	<b>474,416</b>	<b>1.2%</b>	<b>43%</b>	<b>2,503</b>	<b>30,047</b>
<b>PyMES</b>																		
Vigente	31,691	31,691	5.7%	51%	911	2,250	30,538	31,971	5.7%	54%	950	2,347	29,631	31,729	5.7%	56%	948	2,364
Vencida	1,952	657	100%	51%	1,010	0	2,356	1,869	100%	53%	1,269	0	2,461	2,515	100%	53%	1,341	0
<b>Total</b>	<b>33,644</b>	<b>32,349</b>	<b>7.5%</b>	<b>51%</b>	<b>1,920</b>	<b>2,250</b>	<b>32,894</b>	<b>33,839</b>	<b>10.9%</b>	<b>54%</b>	<b>2,219</b>	<b>2,347</b>	<b>32,092</b>	<b>34,244</b>	<b>12.6%</b>	<b>55%</b>	<b>2,289</b>	<b>2,364</b>
<b>Cartera Consumo</b>																		
Vigente	93,204	150,671			7,113	11,097	94,971	94,614			4,798	10,925	92,638	91,567			4,397	10,575
Vencida	4,541	4,254			3,250	319	4,694	4,412			3,385	329	4,596	4,353			3,360	321
<b>Total</b>	<b>97,745</b>	<b>154,925</b>	<b>8%</b>	<b>83%</b>	<b>10,363</b>	<b>11,416</b>	<b>99,665</b>	<b>99,026</b>	<b>10%</b>	<b>83%</b>	<b>8,183</b>	<b>11,254</b>	<b>97,235</b>	<b>95,920</b>	<b>10%</b>	<b>83%</b>	<b>7,757</b>	<b>10,896</b>
<b>Cartera Hipotecaria</b>																		
Vigente	82,785	82,785			977	4,570	81,721	81,721			943	4,349	81,898	81,898			975	4,442
Vencida	950	950			276	126	1,067	1,067			338	138	1,412	1,412			443	162
<b>Total</b>	<b>83,735</b>	<b>83,735</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>1,253</b>	<b>4,696</b>	<b>82,788</b>	<b>82,788</b>	<b>3%</b>	<b>50%</b>	<b>1,281</b>	<b>4,487</b>	<b>83,310</b>	<b>83,310</b>	<b>4%</b>	<b>46%</b>	<b>1,418</b>	<b>4,604</b>
<b>Cartera Crédito</b>																		
Vigente	674,923	732,391			11,040	47,518	682,891	683,967			8,827	48,236	677,659	678,685			8,442	47,415
Vencida	8,343	6,762			4,924	449	9,082	8,313			5,408	471	9,395	9,205			5,525	496
<b>Total</b>	<b>683,267</b>	<b>739,153</b>	<b>4%</b>	<b>52%</b>	<b>15,964</b>	<b>47,967</b>	<b>691,973</b>	<b>692,280</b>	<b>4%</b>	<b>50%</b>	<b>14,235</b>	<b>48,707</b>	<b>687,054</b>	<b>687,890</b>	<b>4%</b>	<b>49%</b>	<b>13,967</b>	<b>47,910</b>
	<b>Sep-18</b>		<b>Jun-18</b>		<b>Dec-18</b>		<b>Sep-18</b>		<b>Mar-19</b>		<b>Dec-18</b>							
	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Δ</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Δ</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Valuación</b>	<b>%</b>	<b>Δ</b>	<b>Δ</b>
Cartera Comercial	422,927	90%	413,928	90%	2%	428,593	90%	422,927	90%	1%	429,387	91%	428,593	90%	0%	0%	0%	0%
PyMES	33,672	100%	32,850	96%	2%	33,096	101%	33,672	100%	-2%	32,470	101%	33,096	101%	-2%	-2%	-2%	-2%
Cartera Consumo	81,886	84%	97,380	98%	-19%	80,016	80%	81,886	84%	-2%	76,416	79%	80,016	80%	-5%	-5%	-5%	-5%
Cartera Hipotecaria	72,597	87%	74,800	89%	-3%	67,009	81%	72,597	87%	-8%	71,352	86%	67,009	81%	6%	6%	6%	6%
<b>Cartera Crédito</b>	<b>611,082</b>	<b>89%</b>	<b>618,958</b>	<b>91%</b>	<b>-1%</b>	<b>608,714</b>	<b>88%</b>	<b>611,082</b>	<b>89%</b>	<b>0%</b>	<b>609,624</b>	<b>89%</b>	<b>608,714</b>	<b>88%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Notas:

\* PI = Probabilidad de Incumplirrida. Los valores reflejan el promedio ponderado del portafolio

\*\* La exposición mostrada para

**TABLA I.1**  
 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	mar-18	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19
<b>Exposiciones dentro del balance</b>						
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	1,170,056	1,200,911	1,149,910	1,194,872	1,235,390
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 51,164.7	- 51,666.2	- 49,296.1	- 53,198.5	- 51,842.8
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>1,118,892</b>	<b>1,149,244</b>	<b>1,100,614</b>	<b>1,141,674</b>	<b>1,183,547</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>						
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	13,216	17,254	14,485	18,300	14,342
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	9,559	10,803	9,296	10,173	13,440
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo					
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)					
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)					
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos					
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)					
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>22,775</b>	<b>28,057</b>	<b>23,781</b>	<b>28,473</b>	<b>27,781</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>						
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0	5,003	0	150	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)					
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT					
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros					
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>0</b>	<b>5,003</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>0</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>						
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	375,698	417,586	419,118	432,834	436,071
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	- 276,187	- 296,951	- 298,790	- 315,876	- 317,898
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>99,511</b>	<b>120,635</b>	<b>120,327</b>	<b>116,957</b>	<b>118,173</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>						
20	Capital de Nivel 1	117,643	120,686	110,720	106,727	113,500
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	1,241,177	1,302,940	1,244,722	1,287,255	1,329,502
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>						
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	9.48	9.26	8.90	8.29	8.54

**TABLA II.1**  
 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

		mar-18	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19
REFERENCIA	DESCRIPCION					
1	Activos totales	1,212,101	1,255,009	1,194,371	1,246,577	1,297,504
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	- 29,064	- 29,510	- 25,432	- 26,465	- 25,738
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	- 19,269	- 21,038	- 20,680	- 23,082	- 34,333
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores[1]	-	-	-	-	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	99,510	120,635	120,327	116,957	118,173
7	Otros ajustes	- 22,100	- 22,156	- 23,865	- 26,734	- 26,104
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	<b>1,241,177</b>	<b>1,302,940</b>	<b>1,244,722</b>	<b>1,287,255</b>	<b>1,329,502</b>

**TABLA III.1**  
 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

		mar-18	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19
<b>REFERENCIA</b>	<b>CONCEPTO</b>					
1	Activos totales	1,212,101	1,255,009	1,194,371	1,246,577	1,297,504
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	- 42,045	- 49,096	- 44,461	- 51,555	- 62,114
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	- 0	- 5,003	- 0	- 150	- 0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	NA	NA	NA	NA	NA
<b>5</b>	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>1,170,056</b>	<b>1,200,911</b>	<b>1,149,910</b>	<b>1,194,872</b>	<b>1,235,390</b>

BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.  
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE  
 VII) ACTIVOS AJUSTADOS Y RAZÓN DE APALANCAMIENTO  
 DEL TRIMESTRE TERMINADO EL ...  
 EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL ULTIMO TRIMESTRE  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)



PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS  
 (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	106,727	113,500	6.3%
Activos Ajustados 2/	1,287,255	1,329,502	3.28%
Razón de Apalancamiento 3/	8.29	8.54	2.97%

T-1	31/12/2018
T	31/03/2019

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
<b>EXCEPTUADA</b>	0				
<b>CALIFICADA</b>					
RIESGO A	526,534,985	2,534,834	4,443,287	92,012	7,070,134
RIESGO B	208,569,622	2,691,416	2,921,511	431,829	6,044,756
RIESGO C	37,817,699	808,168	2,492,220	379,950	3,680,338
RIESGO D	12,632,034	1,521,570	3,302,384	467,993	5,291,948
RIESGO E	9,009,913	0	6,163,453	428,563	6,592,016
INTERESES VENCIDOS	1,326,935	0	666,081	0	666,081
<b>TOTAL</b>	795,891,188	7,555,988	19,988,937	1,800,348	29,345,273
<b>ADICIONALES</b>					660,854
Menos:					
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>					30,006,127
<b>EXCESO / (FALTANTE)</b>					0

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo de 2019.

2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV.

---

\* Banamex está clasificado dentro de la Categoría I según la Disposición Tercera de las Reglas de Carácter General a que se refiere el Artículo 134 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito al contar con un índice de capitalización superior al 10%. Dicha clasificación fue efectuada por la CNBV al cierre del mes de Febrero de 2019 y la misma no ha sido modificada desde el inicio de la vigencia de dichas Reglas.

(CIFRAS EN PORCENTAJE)

	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
1) INDICE DE MOROSIDAD	1.8	2.1	2.2	2.3	2.2
2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	234.5	215.7	205.6	200.1	206.0
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.5	5.7	5.9	6.1	5.2
4) ROE	11.3	9.9	10.4	11.4	11.8
5) ROA	1.6	1.4	1.4	1.5	1.5
6) INDICE DE CAPITALIZACION					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	20.0	20.3	18.9	17.9	18.4
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional	14.2	15.5	14.5	13.7	14.1
7) LIQUIDEZ	67.3	64.5	62.8	66.9	74.8
8) MIN	5.2	5.5	5.6	5.7	5.2

- 1) Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.  
 2) Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.  
 3) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.  
 4) Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.  
 5) Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.  
 6) Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.  
 6.1) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.  
 6.2) Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.  
 7) Activos líquidos / Pasivos líquidos.  
 Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.  
 Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.  
 8) Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.  
 Activos productivos promedio = Disponibilidades + Inversiones en Valores + Operaciones con Valores y Derivadas \* Cartera de Crédito
- Notas:  
 Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2  
 Datos Anualizados = Flujo del trimestre en estudio \* 4



I. En cumplimiento con las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de banca múltiple relativas a la terminación anticipada de los programas hipotecarios, publicadas en el Diario Oficial de la Federación con fecha 26 de julio de 2010 y considerando la existencia de efectos de acuerdo con lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores" se revela lo siguiente:

a) Con fecha 31 de diciembre de 2010 se llevó a cabo lo establecido en el "Convenio para extinguir anticipadamente los programas de apoyo para deudores".

b) Las obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores son:

Cifras a Marzo 2019  
(MILLONES DE PESOS)

<b>Obligaciones de pago del Gobierno Federal derivadas de los apoyos otorgados a los deudores</b>	
Programa	Monto
Por la terminación anticipada del programa	0.0
<b>Total</b>	<b>0.0</b>

c) Los CETES especiales por los programas de apoyo a deudores de créditos hipotecarios son:

Cifras a Marzo 2019  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>CETES ESPECIALES (Vivienda)</b>	
Fecha Vencimiento	Monto
07-jul-22	1,635.5
01-jul-27	12,142.1
04-ago-22	39.0
11-ago-22	0.7
<b>Total</b>	<b>13,817.3</b>

II. En cumplimiento al oficio 141-2/32989/2011 emitido por la CNBV con fecha 27 de julio 2011 y conforme a las reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT y que son administrados por el Instituto:

1.- Régimen en Prorroga o Extensión "EXT" significa el periodo de tiempo durante el cual se prorrogue a un crédito hipotecario el plazo para efectuar el pago de las cantidades adeudadas bajo su crédito hipotecario en virtud de haber dejado de percibir ingresos salariales.

2.-Regimen Especial de Amortización "REA".- Los trabajadores que hayan perdido su empleo y las amortizaciones de los créditos son efectuadas directamente por el deudor.

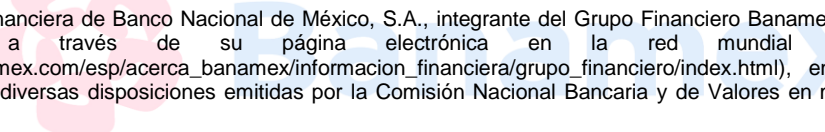
Los créditos hipotecarios bajo el régimen de EXT clasificados por su permanencia en este régimen y los créditos bajo el régimen REA en estatus vencido son:

Cifras a Marzo 2019  
(MILLONES DE PESOS)

<b>Créditos a la Vivienda "INFONAVIT Total" en Régimen de Extensión</b>		
Antigüedad	Casos	Monto
Menos de 3 meses	424	70.80
De 3 y hasta 5 meses	2,046	733.17
Más de 5 y hasta 12 meses	1,435	488.31
Más de 12 meses	56	17.58
<b>Total Créditos en régimen EXT</b>	<b>3,961</b>	<b>1,309.86</b>

Cifras a Marzo 2019  
(MILLONES DE PESOS)

<b>2.- Créditos a la Vivienda INFONAVIT TOTAL Régimen "REA" Vencidos</b>		
Régimen	Casos	Monto
REA	26,658	9,066.32
<b>Total Créditos en régimen REA</b>	<b>26,658</b>	<b>9,066.32</b>



La información financiera de Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, se pone a disposición del público a través de su página electrónica en la red mundial denominada Internet ([http://www.banamex.com/esp/acerca\\_banamex/informacion\\_financiera/grupo\\_financiero/index.html](http://www.banamex.com/esp/acerca_banamex/informacion_financiera/grupo_financiero/index.html)), en cumplimiento con lo dispuesto en las diversas disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en materia de revelación de información.

2019/03/31

**Capital contable-**

***Capitalización (no auditada)-***

De conformidad al artículo 50 de Ley de Instituciones de crédito, el Banco deberá mantener un capital neto superior a la suma de los requerimientos de capital por los riesgos de crédito, mercado y operacional en que incurra en su operación. El capital neto se determina conforme a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito emitidas por la Comisión Bancaria el 2 de diciembre 2005, y modificada en múltiples fechas, dónde la última fue publicada en el DOF el 31 de Diciembre de 2015.

A partir de las modificaciones de la Circular realizadas durante el año 2014 y 2015, se establece como mínimo de Coeficiente de Capital Fundamental de 8 %, y se prevén nuevos niveles piso para los elementos que componen la parte básica del capital neto, y se establecen los componentes de capital Fundamental y No Fundamental, así como el Capital Complementario se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% por ciento del propio capital básico sobre los activos ponderados sujetos a riesgo totales.

Con el propósito de incorporar el pilar II de Basilea en Mayo y Diciembre 2014, se incluyen como marco prudencial el perfil de riesgo y la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios supervisores que se había realizado desde 2011, así como la evaluación de suficiencia de capital bajo escenarios internos incluyendo aquellos donde imperen condiciones económicas adversas. En Diciembre 2015 se incorporan los suplementos de Capital para las instituciones evaluadas como de importancia sistémica local (SCCS), con un régimen gradual que dará inicio el 31 de Diciembre de 2016 para concluir en Diciembre de 2019, a un paso de 25% según el grado de importancia sistémica.

El suplemento de capital a constituir como institución de importancia sistémica local será igual al porcentaje de la tabla siguiente según sea clasificado el Banco por la CNBV de acuerdo a la metodología establecida en la CUB y sus porcentajes son los siguientes por tipo de Grado de Importancia Sistémica:

Importancia Sistémica	SCCS
I	0.60
II	0.90
III	1.20
IV	1.5
V	2.25

Citibanamex fue ubicado por la CNBV en un grado de importancia sistémica de nivel III, con lo cual le es requerido un suplemento de capital de 1.20%, el cual conlleva una gradualidad por lo que de Enero y hasta Noviembre 2018 es de 0.60%, a partir de Diciembre 2018 es de 0.90%.

En junio 2018 la Comisión aprobó la utilización del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional; este método consiste en clasificar las actividades bancarias en líneas de negocio y además considerar la cartera neta de crédito.

El Índice de Capitalización es igual al resultado del cociente del capital neto del Banco, entre la suma de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, las posiciones ponderadas equivalentes sujetas a riesgo de mercado y los activos sujetos a riesgo operacional.

En la siguiente tabla, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco al cierre de los meses de Diciembre de 2018 y Marzo 2019, de conformidad con Basilea III.

## I.1 Integración del Capital Neto de conformidad con el formato internacional

Cifras en Millones de Pesos Corrientes

Concepto	Dic-18	Mar-19*
<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>		
Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	37,963	37,963
Resultados de ejercicios anteriores	92,051	109,862
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	29,911	17,518
Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica	No aplica
Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica	No aplica
<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>159,925</b>	<b>165,342</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
Ajustes por valuación prudencial	No aplica	No aplica
Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	101	101
Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	10,136	9,103
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-
Reservas pendientes de constituir	-	-
Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-	-
Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	-	-
Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-
Inversiones en acciones propias	-	-
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	24,788	24,085
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	569	603
Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-	-
Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-	-
Monto que excede el umbral del 15%	-	-
del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	-	-
del cual: Derechos por servicios hipotecarios	-	-
del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	-	-
Ajustes regulatorios nacionales	17,605	17,950
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-	-
del cual: Inversiones en deuda subordinada	-	-
del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-	-
del cual: Inversiones en organismos multilaterales	3	3
del cual: Inversiones en empresas de la propia institución, del grupo financiero y empresas relacionadas	79	-
del cual: Inversiones en capital de riesgo	-	-

del cual: Inversiones en sociedades de inversión	79	83
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-	-
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-	-
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	16,497	16,900
del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-	-
del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-	-
del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-	-
del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	-	-
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	947	964
Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-	-
<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>53,198</b>	<b>51,843</b>
<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>106,727</b>	<b>113,500</b>
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima		
de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables		
de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables		
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1		
Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)		
del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual		
<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>		
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1		
Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1		
Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)		
Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido		
Ajustes regulatorios nacionales		
Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones		
<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>		
<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>		
<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>106,727</b>	<b>113,500</b>
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima		
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2		
Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)		
de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual		
Reservas		
<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>		

## Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2

Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2

Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido

Ajustes regulatorios nacionales

**Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2**

**Capital de nivel 2 (T2)**

**Capital total (TC = T1 + T2)**

**Activos ponderados por riesgo totales**

### Razones de capital y suplementos

**Capital Común de Nivel 1**

**(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)**

Capital de Nivel 1

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

Capital Total

(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

del cual: Suplemento de conservación de capital

del cual: Suplemento contracíclico bancario específico

del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)

Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

### Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

Razón mínima nacional de CET1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

Razón mínima nacional de T1

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

Razón mínima nacional de TC

(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

### Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras

Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras

Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

### Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2

Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

	-	-
	-	-
	-	-
	106,727	113,500
	<b>776,735</b>	<b>804,400</b>

	13.74	14.11
	13.74	14.11
	13.74	14.11
	17.14	17.51
	2.50	2.50
	0.0001	0.0002
	0.9	0.9
	6.74	7.11

	15,586	15,251
	3,326	3,442

**Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)**

---

Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual
Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual
Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)
Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual
Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

---

\*Previo al 23 de Abril 2019

**Índices de capitalización:**

	<u>dic-18</u>	<u>mar-19*</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	17.94%	18.43%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	17.94%	18.43%
Capital a activos en riesgo de mercado y crédito:		
Capital común de nivel 1 (T1)	15.17%	15.59%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	15.17%	15.59%
	=====	=====
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital común de nivel 1 (T1)	13.74%	14.11%
Capital de nivel 2 (T2)	0.00%	0.00%
Capital Total (TC = T1 + T2)	13.74%	14.11%

\*Previo al 23 de Abril 2019

La suficiencia de capital se evalúa a través de la proyección del índice de capitalización y los planes de negocio. Se realizan dos escenarios para su proyección: el base y adverso, y a partir de la estimación del balance general y estado de resultados, se determinan los activos en riesgo, capital neto e índice de capitalización. A partir de estos resultados la Unidad de Administración Integral de Riesgos da seguimiento sobre los impactos en los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital neto. El límite mínimo prudencial de Índice de Capitalización (Ind. CAP) que el Consejo de Administración ha aprobado es de 13%, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital respecto de los niveles regulatorios, y por consecuencia tomar las medidas precautorias para mantener un capital sobre un nivel y adecuado.

- a. Al cierre de Marzo 2019<sup>1</sup>, el capital neto se ubicó en \$113,500 comparado con \$106,727 al cierre de Diciembre 2018.

Los requerimientos de Capitalización y las Posiciones Ponderadas Sujetas a Riesgo para los cierres de diciembre 2018 y marzo 2019 en millones de pesos son los siguientes:

### III.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Mercado

Cifras en Millones de Pesos Corrientes	dic-18		mar-19*	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	38,421	3,074	44,606	3,569
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	305	24	331	26
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	7,275	582	8,237	659
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	43,475	3,478	38,644	3,092
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	13,972	1,118	13,946	1,116
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	241	19	223	18
Posiciones en Oro	3,592	287	4,439	355
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	464	37	730	58
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	37	3	32	3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	479	38	479	38
Operaciones con Mercancías	317	25	369	30
Por impacto Gamma	9	1	37	3
Por impacto Vega	25	2	350	28
<b>Total</b>	<b>108,614</b>	<b>8,689</b>	<b>112,423</b>	<b>8,994</b>

\*Previo al 23 de Abril 2019

Tabla IV.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Crédito

Cifras en Millones de Pesos	dic -18		mar- 19*	
	APSR	Req. Capital	APSR	Req. Capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	16	1	19	2
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo I A (ponderados al 20%)	19	2	10	1
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-	-	-

<sup>1</sup> Previo al 22 de Enero de 2019.



Grupo II (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	16	1	19	2
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	18,451	1,476	18,831	1,506
Grupo III (ponderados al 23%)	1,476	118	1,273	102
Grupo III (ponderados al 50%)	362	29	704	56
Grupo III (ponderados al 57.5%)	12	1	7	1
Grupo III (ponderados al 75%)	54	4	7	1
Grupo III (ponderados al 100%)	149	12	154	12
Grupo III (ponderados al 115%)	6,508	521	7,052	564
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,512	601	6,479	518
Grupo V (ponderados al 10%)	1,355	108	1,382	111
Grupo V (ponderados al 20%)	3,491	279	3,435	275
Grupo V (ponderados al 50%)	1,509	121	1,499	120
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	680	54	654	52
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	16,501	1,320	13,973	1,118
Grupo VI (ponderados al 75%)	10,699	856	11,548	924
Grupo VI (ponderados al 100%)	127,229	10,178	128,765	10,301
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 11.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 20%)	15,424	1,234	14,638	1,171
Grupo VII-A (ponderados al 23%)	2,052	164	1,097	88
Grupo VII-A (ponderados al 50%)	7,221	578	5,989	479
Grupo VII-A (ponderados al 57.5%)	98	8	193	15
Grupo VII-A (ponderados al 100%)	228,989	18,319	226,622	18,130
Grupo VII-A (ponderados al 115%)	3,760	301	3,860	309
Grupo VII-A (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-A (ponderados al 150%)	55	4	64	5
Grupo VII-A (ponderados al 172.5%)	-	-	-	-

Grupo VII-B (ponderados al 0%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 57.5%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 100%)	2,710	217	3,453	276
Grupo VII-B (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 120%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 138%)	-	-	-	-
Grupo VII-B (ponderados al 150%)	-	-	-	-
<u>Grupo VII-B (ponderados al 172.5%)</u>	-	-	-	-
<u>Grupo VIII (ponderados al 115%)</u>	3,539	283	3,415	273
<u>Grupo VIII (ponderados al 125%)</u>	-	-	-	-
<u>Grupo VIII (ponderados al 150%)</u>	636	51	793	63
Grupo IX (ponderados al 100%)	123,576	9,886	150,630	12,050
<u>Grupo IX (ponderados al 115%)</u>	<u>3,580</u>	<u>286</u>	<u>3,845</u>	<u>308</u>
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	307	25	279	22
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
<u>CVA</u>	<u>7,013</u>	<u>561</u>	<u>5,024</u>	<u>402</u>
<u>Total</u>	<u>594,994</u>	<u>47,599</u>	<u>615,711</u>	<u>49,257</u>

Nota (\*) APSR = Activos Ponderados Sujetos a Riesgo  
\*Previo al 23 de Abril 2019

En junio 2018 la Comisión aprobó la utilización del método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional; este método consiste en clasificar las actividades bancarias en líneas de negocio y además considerar la cartera neta de crédito.

### III.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Operacional

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
2T-2018	Éstandar Alternativo	70,338	5,627	56,738	60,350
3T-2018	Éstandar Alternativo	69,539	5,563	55,764	60,043
4T-2018	Éstandar Alternativo	73,127	5,850	56,289	66,720
1T-2019*	Éstandar Alternativo	76,266	6,101	58,251	73,411

\*Previo al 23 de Abril 2019

### Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
18.41 MM \$MXN

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0.0000
Arabia Saudita	0.0000
Argentina	0.0000
Australia	0.0000
Bélgica	0.0000
Brasil	0.0000
Canadá	0.0000
China	0.0000
España	0.0000
Estados Unidos	0.0000
Francia	0.0000
Holanda	0.0000
Hong Kong	0.0125
India	0.0000
Indonesia	0.0000
Italia	0.0000

Japón	0.0000
Corea	0.0000
Luxemburgo	0.0000
México	0.0000
Reino Unido	0.0050
Rusia	0.0000
Singapur	0.0000
Sudafrica	0.0000
Suecia	0.0200
Suiza	0.0000
Turquía	0.0000
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.0000

**Razón de apalancamiento**

El resultado de dividir el Capital Básico, de conformidad con el Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones, entre los Activos Ajustados.

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS  
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	106,727	113,500	6.3%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	1,287,255	1,329,502	3.28%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>8.29</b>	<b>8.54</b>	<b>2.97%</b>

Al 31 de Marzo de 2019 el Banco presenta las calificaciones de las agencias calificadoras como sigue:

	Fitch Ratings				Moody's				Standard & Pooors			
	Corto Plazo	Largo Plazo	Viability Rating	Support Rating	Corto Plazo	Depósitos Largo Plazo	Largo Plazo	BCA*	Corto Plazo	Largo Plazo	SACP*	
Es cala Nacional	F1+(mex)	AAA(mex)	a-	1	MX-1		Aaa.mx	baa1	mxA-1+	mxAAA	a-	
Moneda Local	F1	A			P-2		A3		A3	A-2		BBB+
Moneda Extranjera	F1	A			P-2		A3		A3	A-2		BBB+
		Estable				Estable		Estable	Negativa			
		Negativa				Estable		Negativa	Negativa			

Información a marzo de 2019

\* BCA: Baseline Credit Assessment. SACP: Stand-alone credit profile

\* BCA: Baseline Credit Assessment. BFSR: Bank financial strength rating. SACP: Stand-alone credit profile

## Administración de riesgos-

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

El objetivo fundamental del Banco es servir a sus clientes y a la comunidad, generando valor para sus accionistas, y manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización, todo lo anterior con estricto apego a la normativa vigente y a las sanas prácticas. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas.

En cumplimiento a las disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central, el Banco continúa instrumentando una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos, identificar, medir, llevar seguimiento, transferir y controlar las exposiciones a riesgos de crédito, liquidez y mercado y a otros riesgos generados por las operaciones, así como, el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. A partir de las modificaciones en la Circular Única de Bancos, se incorpora a la Administración Integral de Riesgos el Perfil de Riesgos y el Plan de Financiamiento de Liquidez, Evaluación de la Suficiencia de Capital bajo escenarios supervisores e escenarios internos, para el periodo 2018-2020 se aprobaron en las sesiones de Consejo de Administración de Febrero de 2018 el diseño para la realización de la suficiencia de capital y el Perfil de Riesgos; el Plan de Financiamiento de Contingencia presentado en la sesión de Diciembre 2017 y Plan de Contingencia presentado en la sesión de Marzo 2018.

La responsabilidad del establecimiento de las políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que el Banco puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y procedimientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos; el Perfil de Riesgos, el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez, entre otros elementos. El esquema de control incluye límites e indicadores de seguimiento tales como: valor en riesgo (VaR), volatilidad del margen, coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) bajo diferentes métricas, pérdidas crediticias esperadas, capital regulatorio, y la variación potencial de los mismos, así como indicadores de pérdidas potenciales de los riesgos discrecionales bajo escenarios de tensión. El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos, la responsabilidad de

vigilar el establecimiento de los procedimientos para la medición, administración, supervisión y control de riesgos, conforme a las disposiciones legales vigentes, las políticas establecidas y dentro del marco de límites globales aprobados.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en éste participan también voz y voto el Director General, el responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), y otros miembros del Consejo de Administración. El Comité también lo integran con derecho a voz el Auditor Interno, responsables de Administrar los Riesgos discrecionales y no discrecionales, y otras personas invitadas regularmente altos funcionarios de áreas de negocios, y de otras áreas de apoyo. Este Comité se reúne al menos mensualmente. Su función es monitorear los riesgos a los que está expuesto el Banco, y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para soportar las actividades del Comité de Riesgos y el Consejo de Administración, el Banco cuenta con la UAIR con responsabilidad sobre el Banco y sus subsidiarias, la cual tiene una línea de reporte al Comité de Riesgos. Las actividades que desempeña la Unidad comprenden las siguientes:

- Perfil de Riesgo y Plan de Fondeo de Liquidez Evaluación Trimestral
  - Estimar la solvencia de capital bajo condiciones normales y de tensión.
  - La identificación y medición de los riesgos cuantificables, vigilando que la administración de riesgos sea integral, de conformidad con las políticas y procedimientos autorizados por el Consejo de Administración y de conformidad a las disposiciones aplicables.
  - Proponer a los órganos de gobierno, las metodologías de valuación y medición de riesgos y su aplicación una vez que han sido aprobadas por el Comité de Riesgos, a fin de dar cumplimiento a las funciones de identificar, medir y monitorear los distintos tipos de riesgos y sus límites, considerando tanto los límites globales, específicos y consolidados.
  - Informar trimestralmente al Consejo de Administración, al Comité de Riesgos, a los responsables de las unidades de negocio y al Director General:
    - La exposición por tipo de riesgo que afecta los resultados del Banco.
    - La observancia y desviaciones que, en su caso, se presenten con respecto a los límites e indicadores de exposición a los distintos tipos de riesgo, autorizados por el Consejo de Administración.
    - Los informes de medición de riesgos que se generan como se menciona a continuación:
- Diaria:
- Estimación de sensibilidades a cambios en los factores de riesgo de las posiciones negociables y disponibles para la venta, de las cuales se lleva a cabo la observancia de los límites autorizados. Adicionalmente se estiman los indicadores resumen de: valor en riesgo (VaR) que impactan los resultados por intermediación y la exposición de otros riesgos de mercado, incluyendo el riesgo a tasa de interés que impactan el margen financiero, así como los indicadores de liquidez.
  - Estimación de la exposición de riesgo emisor y contraparte, así como el seguimiento del consumo de las líneas de crédito correspondientes.
- Mensual:
- Estimación de pérdidas esperadas y reservas de los portafolios de crédito.
  - Estimación del Capital Regulatorio de conformidad a las disposiciones aplicables.

- Estimación de los Indicadores de Liquidez y observancia de los límites, bajo condiciones normales y de tensión.
- Reporte de observancia de límites y, en su caso, medidas correctivas a los respectivos Comités.
- Evaluación de los resultados observados, considerando las exposiciones de riesgo de mercado en los resultados por intermediación, margen y crédito, contra los indicadores de acción correctiva.
- Reporte sobre las pérdidas potenciales bajo condiciones de tensión, también conocidas como “*Stress testing*”.

Trimestral:

- Reportes sobre riesgo operativo, tecnológico y legal, así como el reporte Trimestral al Consejo de Administración.
  - Reporte de revelación que incluye: suficiencia de capital; riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativo; así como la evolución de las posiciones de valores y cartera de crédito.
  - Evaluación del Plan de Financiamiento de Contingencia (Liquidez), en condiciones normales y de tensión.
  - Reporte de la evaluación del Perfil de Riesgos,

Semestral:

- Reporte de la evolución y análisis de los objetivos metas y estrategias en materia de Derivados.
- Programa de revisión del Perfil de Riesgo, Objetivos procedimientos y controles.
- Programa de revisión de Productos Derivados

Anual:

- Presentación de propuesta de límites Globales, Específicos, Tolerancia al Riesgo, para aprobación en las instancias correspondientes.
- Para aprobación del Comité de Riesgos la propuesta de objetivos, métodos y procedimientos inscritos en la revisión anual del Manual de Políticas de Riesgos.
- Revisión de los modelos de valuación y supuestos de las metodologías aplicadas a la medición de riesgo. “*Backtesting*” de las medidas resumen, entre otras, del VaR y las pérdidas esperadas contra las utilidades y pérdidas observadas.
- Presentar propuesta para aprobación del Consejo de: Perfil de Riesgos acorde a la estrategia del Negocio; Plan de Financiamiento de Liquidez, Plan de Continuidad del Negocio; Plan de Capital y proyección.

**(a) *Riesgos de mercado que afectan los resultados por intermediación financiera-***

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones de las tasas de interés, tipos de cambio, de los precios de mercado y otros factores de riesgo en los mercados de divisas, dinero, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia del Banco. La medición y control de los riesgos de mercado se basan en los siguientes parámetros:

1. Identificación de las posiciones y sus correspondientes Factores de Riesgo de Mercado.
2. Estimación de la sensibilidad de las posiciones a cada uno de los Factores de Riesgo que impactan en su valor económico.
3. Acopio y validación de los Factores de Riesgo, estimación de volatilidades de los mismos, así como sus correlaciones.
4. Estimación diaria del Valor en Riesgo considerando los elementos en (a) y (c).

5. Generación de pruebas de tensión para dimensionar las pérdidas potenciales bajo condiciones extremas.
6. Validación de la pertinencia y de los supuestos del método de VaR mediante la prueba de contraste de los resultados del VaR (d) contra las utilidades/ (pérdidas) observadas, prueba denominada de “*Backtesting*”.

El Banco mantiene de forma diaria la actualización de las bases de datos de los factores de riesgo y estimación de volatilidades históricas de tasas gubernamentales y bancarias en pesos, sobretasas de bonos, tasa real en UDIS, tasas foráneas, tasa dólar en México, tipo de cambio, precio de las acciones y volatilidades implícitas de los subyacentes de los derivados no lineales.

El VaR se calcula a un nivel de confianza del 99% considerando un horizonte de exposición a riesgo de un día. El motor de cálculo simula escenarios de mercado bajo un supuesto de normalidad multivariada en los rendimientos de los factores de riesgo. Los cambios en el valor de las posiciones se aproximan mapeando los incrementos de los factores de riesgo a sensibilidades de primer orden y revaluaciones bajo escenarios de cambio previamente definidos. Para estas estimaciones se recolectan las series de tiempo de los factores relevantes para estimar las volatilidades y correlaciones usadas en la simulación de 5,000 escenarios, con el fin de estimar el VaR como el percentil 99% de la distribución de estos resultados.

Las estimaciones de volatilidad contemplan técnicas como el Fat Tail Scaling (FTS) y el método exponencial de promedios móviles ponderados o de atenuación exponencial (Exponential Weighted Moving Average EWMA) de corto plazo la varianza de los rendimientos en los factores de riesgo. También se consideran correlaciones de Pearson utilizando ventanas de 3 años. Asimismo, los factores de riesgo con poca liquidez se modelan en bloques aislados del resto de las variables de mercado, mediante supuestos de correlación nula con el resto de las secciones de la matriz. El horizonte temporal del VaR es de un día.

Las estimaciones de VaR se realizan para los portafolios de instrumentos que afectan los resultados por intermediación, las posiciones de disponibles para la venta, de acuerdo a las NIF, así como los derivados que se incorporan a las posiciones anteriores.

Valor en Riesgo (VaR):

El cómputo del VaR se analiza y se informa de acuerdo con las políticas internas aprobadas por el Consejo de Administración, en apego a los lineamientos y principios establecidos por la Comisión Bancaria, así como por el Banco Central.

Los montos de VaR promedio en millones de pesos al primer trimestre de 2019, del Banco son como sigue:

Promedio Trimestral	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Dec-18	Mar-19
Tasa de interés	123	122	130	125	138
Acciones	17	12	12	4	64
Posición cambiaria	54	69	64	51	52
Total <sup>(1)</sup>	144	203	170	164	152

Cifras en Millones de pesos

(1) Se calcula sobre portafolios independientes, el total incluye el efecto de diversificación entre los portafolios (efecto de correlación entre factores de riesgo), por lo que no necesariamente es la suma de las tres líneas anteriores.



Cifras a Fin de Periodo	mar-18	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19
Capital neto del Banco	\$117,643	\$120,686	\$110,720	\$106,727	\$113,500
VaR/capital neto	0.10%	0.17%	0.15%	0.15%	0.16%

Cifras en Millones de pesos

La medición de riesgo se realiza a través de la estimación de las sensibilidades a un punto base de las tasas de interés y 1% para las exposiciones a tipo de cambio, acciones y derivados; que afectan las posiciones. Se utiliza el Modelo de “Citigroup VaR Methodology in CRMR” (Citi Risk Market Risk). El Valor en Riesgo del portafolio es calculado para estimar las pérdidas potenciales al 99% de confianza el horizonte es de 1 o 10 días.

Pruebas de Backtesting:

Con el propósito de evaluar la capacidad de pronóstico de las pérdidas potenciales a partir de la estimación del VaR diario, se realiza por lo menos una prueba de “Backtesting” al año. Este tipo de pruebas permite llevar un control de la revisión de los supuestos subyacentes en la estimación del VaR, para su ulterior corrección, en el evento de así ameritarlo. Se toma en cuenta un año de historia o 252 observaciones.

Pruebas de estrés o tensión:

En el proceso diario de estimación de riesgos, se realizan dos pruebas de estrés del portafolio de intermediación financiera, conocidas como pruebas estándar o paramétricas:

- Escenario medio
- Escenario catastrófico

La metodología consiste en reevaluar el VaR diario por cierto número de veces la desviación estándar de los factores de riesgo. De forma mensual se realiza el estrés del peor escenario usando los métodos de simulación histórica, tomando datos de 10 años hacia atrás, el cual por construcción contiene las correlaciones implícitas entre los factores de riesgo y el del peor escenario con ruptura de correlaciones. A partir de los resultados del estrés, se estima el impacto potencial de escenarios históricos y catastróficos, y qué efecto tendrían sobre las utilidades y pérdidas de los portafolios.

Modelos de valuación:

Para la medición y control del Riesgo de Mercado, se utilizan los modelos de valuación de instrumentos financieros primarios, instrumentos financieros derivados y estimaciones para posiciones sujetas a riesgo cambiario y a riesgo de tasa de interés.

Los métodos de valuación empleados son marcados a mercado:

- a) directamente a precio, para las posiciones de renta fija, mercados organizado y acciones,
- b) modelo de valuación acorde a los estándares de mercado en especial derivados.

En ambos casos los factores de riesgo incorporados son los provistos por el proveedor de precios. Los modelos son validados anualmente por un experto interno independiente del grupo que los desarrolló.

Los métodos de valuación utilizados para las operaciones derivadas cotizadas en mercados extra-bursátiles, son los generalmente aceptados tanto en la literatura financiera especializada como en los mercados financieros; para los derivados lineales de tipo de cambio y tasa de interés, se utiliza la fórmula de Fisher y tratándose de opciones, se adoptan los supuestos de log-normalidad implícitos en la metodología propuesta por Black & Scholes así como las adecuaciones subsecuentes por diversos autores.

La revisión de los modelos de valuación para las operaciones derivadas extra-bursátiles, se realiza al menos anualmente, o de acuerdo a la solicitud de integración de nuevos productos previo a su operación, en ambos supuestos las pruebas evalúan, adicional a la consistencia del algoritmo de valuación, su implantación en los sistemas de operación y el impacto potencial en los resultados por intermediación.

### Exposición de Riesgo en operaciones financieras derivadas

#### Riesgo de mercado

La exposición de riesgo de mercado de las posiciones de derivados, se analiza a partir de la sensibilidad de los factores de riesgo que afectan su valor o precio de mercado. El Manual de Riesgos, en su capítulo 1.2 Política de Medición de Riesgos en Resultados por Intermediación Financiera, detalla las especificaciones metodológicas y supuestos de la valuación y la estimación de las sensibilidades para los productos derivados.

La sensibilidad se estima a partir de la exposición actual y se perturba el factor de riesgo de acuerdo a lo siguiente:

- Sensibilidad a Tasas de interés (*Delta*): En el caso de los derivados sin opcionalidad, se perturba la tasa de descuento a 1 punto base (0.001). Para las opciones esta sensibilidad corresponde a la *Rho* y la perturbación es a 1 punto base (0.001).
- Sensibilidad al precio (*Delta*): tipo de cambio (FX) y acciones e índices o canastas sobre acciones. La perturbación a éste factor de riesgo es relativa e igual a 1% de la cotización del precio actual.
- Sensibilidad a la volatilidad del factor de riesgo subyacente (*Vega*): Esta métrica estima la sensibilidad en el precio de una opción como consecuencia del cambio en la volatilidad del subyacente. La perturbación en este caso es absoluta de 100 puntos base.

La ventaja práctica de la estimación de las sensibilidades, como medida primaria de la exposición de riesgo, radica en la facilidad de dar seguimiento del impacto en la utilidad o pérdida en el portafolio de acuerdo a los movimientos de los factores de mercado que inciden en su valuación. Al cierre del primer trimestre de 2019, la sensibilidad por factor de riesgo de las posiciones de derivados financieros se muestra a continuación:

*Sensibilidad (cifras al cierre de los últimos cinco trimestres es:*

<b>Tasas de interés</b>	<b>MN</b>	<b>ME</b>
1T 2018	7.1	1.0
2T 2018	12.9	(0.3)
3T 2018	13.5	1.3
4T 2018	16.2	2.2
1T 2019	16.8	2.9

<b>Vega por Factor de Riesgo</b>	<b>Tasas</b>	<b>Acciones</b>
1T 2018	(5.0)	1.0
2T 2018	(5.2)	(0.5)
3T 2018	(1.0)	0.0
4T 2018	0.8	0.1
1T 2019	1.8	0.6

<b>Delta por Factor de Riesgo</b>	<b>FX</b>	<b>Acciones</b>
1T 2018	(20.1)	(0.2)
2T 2018	(19.7)	0.1
3T 2018	(22.8)	(0.3)
4T 2018	(20.7)	(0.2)
1T 2019	(15.2)	(1.4)

Cifras en Millones de pesos

Riesgo de contraparte

Los productos derivados operados por la institución, así como su exposición neta al cierre de Marzo 2019 por tipo de producto se presentan a continuación, destacando la mayor exposición de riesgo de contraparte, las operaciones de los contratos de intercambio y de tasas de divisas, mejor conocidos como swaps. A continuación, se presenta información de los derivados con fines de negociación del Banco.

Valor razonable	dic-17	mar-18	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19
Futuros y Forwards	(123)	861	368	(843)	2,978	(1,461)
Swaps	991	740	2,940	2,719	1,130	2,686
Opciones	(623)	(465)	(532)	(354)	(1,168)	(114)

Cifras en Millones de pesos

La exposición de riesgo de crédito (neta), deduciendo las cuentas de margen, por tipo de contraparte clasificada en tres segmentos: Gobierno, Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo, Entidades Financieras y Empresas, evaluada por el valor de mercado, o costo de reposición actual, y el valor potencial por la vida remanente de las transacciones al 31 de Marzo de 2019 la distribución es la siguiente:

Mar-19	Gobierno	Organismos descentralizados y Banca de Desarrollo	Instituciones Financieras	Empresas	Total
Valor potencial futuro/ Costo A. Reemplazo	0.27%	53.31%	21.35%	25.07%	100%

### ***Riesgos de mercado que afectan el margen financiero-***

A diferencia de las posiciones que afectan los resultados por intermediación expresados en el cambio de precio o valuación a mercado, las posiciones que impactan el margen financiero en el estado de resultados, se evalúan a través de los intereses devengados generados entre las posiciones activas y pasivas del balance.

### **Exposición del Margen a las tasas de interés:**

La estimación de la sensibilidad por factor de riesgo constituye la medida primaria de medición de riesgo de margen. La interpretación de la estimación de las sensibilidades es el cambio en margen de una posición o portafolio, a un cambio establecido en el factor de mercado que determina la generación de intereses devengados. Para tasas de interés, la estimación del cambio se le conoce como IRE por sus siglas en inglés: “interest rate exposure”, e indica el cambio en margen a un movimiento determinado en la tasa de interés.

En su forma más simple, suponiendo un balance estático, el IRE de un cambio paralelo instantáneo en la curva de tasas de interés se obtiene de multiplicar la brecha acumulada en el tiempo ‘t’ por el movimiento en la curva (ajustado por el tamaño en tiempo de la brecha correspondiente) para llegar al IRE de cada brecha de tiempo.

Para obtener el IRE de 12 meses (esta es la ventana de tiempo más común, aun cuando pudiera determinarse otro horizonte), se agregan los montos de todas las brechas hasta el período mencionado (el de 12 meses inclusive) sin ningún factor de descuento.

Como el IRE es por definición una medida de exposición y no de riesgo, se utilizan incrementos determinados en las curvas para cada moneda. Para portafolios de margen, el IRE de 12 meses puede ser obtenido con cualquier movimiento unitario en las tasas de interés, aun cuando el cambio usual es de 100 puntos básicos.

Sensibilidad	IRE <sup>2</sup>
2018-1T	0.005%
2018-2T	0.015%
2018-3T	0.023%
2018-4T	0.080%
2019-1T	0.058%

<sup>2</sup> IRE cómo % de los activos totales.

**(b) Riesgo de liquidez**

Riesgo de liquidez es la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente. Para cuantificarlo, se consideran los flujos en pesos, dólares y UDIS de la institución.

La herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) Deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer enfrente a las necesidades de liquidez bajo este escenario.

	mar-18	jun-18	sep-18	dic-18	mar-19
Total Depósitos/ Prestamos	111%	105%	108%	109%	107.8%
Depósitos Estables /Préstamos	92%	91%	89%	95%	93.9%
Principales 5 Proveedores de Fondeo/Pasivos de Terceros	2%	3%	3%	2%	2.0%
Fondeo Contractual de Corto Plazo	2%	1%	0.20%	0.34%	0.5%

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL” o “LCR” por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

Complementariamente, para el portafolio en moneda extranjera se utilizan los criterios establecidos en la Circular 3/2012 de Banco de México, en la cual se establece el “Régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera”, el cual busca fomentar una captación estable y a mayor plazo, y que las instituciones cuenten con inversiones en activos líquidos y de alta calidad crediticia.

Las razones de liquidez que a la fecha se supervisan en el Comité de Riesgos se muestran en la tabla siguiente.

Operaciones pasivas:

La administración de la Institución cuenta con un proceso que hace homogéneos los criterios de agrupación de los depósitos con los criterios empleados para asegurar la diversificación de riesgos en operaciones activas de crédito.

Adicionalmente, se da seguimiento mensual en el Comité de Riesgos a las fuentes de fondeo significativas (FFS). La administración tiene definidos los siguientes indicadores para dar seguimiento a la liquidez estructural en condiciones normales: razón de depósitos a préstamos, razón de depósitos estables a préstamos, razón de fondeo contractual de corto plazo y primeros 5 proveedores de fondeo a pasivos de terceros.

### Modelo Interno de Depósitos

En materia de estabilidad de Depósitos, el Banco ha desarrollado un modelo que permite administrar el margen financiero a partir de los costos de fondos y las tasas generadas por los activos. A partir de junio de 2014, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a solicitud del Banco autorizó a Banamex el uso del Modelo Interno de Depósitos para estimar los requerimientos de Capitalización de Riesgos de Mercado en tasa pesos, la renovación se ha realizado con periodo anual y se encuentra vigente.

#### **(c) Riesgo de emisor y contraparte-**

El riesgo de emisor es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones con títulos de deuda.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición crediticia del portafolio de instrumentos financieros de los libros de negociación y disponibles para la venta. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte emitiendo diariamente el reporte de riesgo emisor.

Los límites de exposición de riesgo emisor de los libros de negociación y disponibles para la venta se establecen a valor nominal por emisor, moneda y plazo.

El riesgo de contraparte, o exposición, se determina como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco en operaciones con valores y derivados.

La estimación del consumo de los límites de contraparte tiene dos componentes: el valor a mercado de las operaciones vigentes y el valor potencial de las mismas de acuerdo al tipo de producto, así como el tiempo remanente de vigencia de la transacción. Para efectos de medición, el Banco ha alineado sus métricas a Basilea III y a mejores prácticas internacionales. En este sentido, se cuenta con métricas de riesgo que contemplan tanto riesgo de mercado como riesgo de crédito.

Las unidades de negocios, y también las unidades de riesgo asociadas a las unidades de negocios, son las responsables del monitoreo de los límites de exposición de riesgo de contraparte. La Unidad de Administración de Crédito (CRMS – Credit Risk Management Services) les otorga soporte, emitiendo el reporte diario de consumo de líneas de Contraparte. Para el Comité de Riesgos se presenta la evolución del consumo de las líneas de crédito de contraparte.

En particular, se realizan pruebas de tensión, las cuales tienen las siguientes características: exposición incremental respecto al valor de mercado y su volatilidad, una probabilidad de incumplimiento bajo tensión de acuerdo a un posible deterioro; y una severidad de la pérdida bajo situaciones adversas.

El área de Infraestructura de Riesgos reporta trimestralmente al Consejo de Administración y mensualmente al Comité de Riesgos, la observancia de los límites de exposición de riesgo de emisor y contraparte.

#### **(d) Riesgos de crédito que afectan el costo crediticio y el margen financiero-**

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las instituciones.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, adquisición, cesión, control, administración, recuperación, otorgamiento de reestructuras y renovaciones, así como clasificación de riesgos crediticios basado en los manuales internos correspondientes para administrar el nivel y la composición del riesgo de crédito.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de indicadores de exposición al riesgo crediticio e identificación de créditos emproblemados y sus posibles variaciones, considerando la naturaleza de los portafolios, así como la calidad crediticia de los mismos. Los límites e indicadores se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos.

Se tienen implementadas políticas y procedimientos para la adquisición de cartera, entre los que se encuentran la valuación de cartera, revisión de aspectos legales y contables, así como la verificación de la calidad de los expedientes. Como parte de proceso de recuperación de cartera, la institución lleva a cabo cesiones o venta de un grupo determinado de créditos, entre los procesos para llevar a cabo la venta destacan la valuación de cartera, la invitación a agencias colocadoras e inversionistas y el establecimiento del precio mínimo para la subasta.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento de reestructuras como apoyo a clientes morosos, se les brinda un nuevo plan de pagos en una cuenta nueva, en la cual pierde los beneficios de del producto original y a cambio obtiene mejores condiciones, por ejemplo, en la tasa de interés.

Se tienen procedimientos y políticas establecidas para la renovación de los créditos, entre las que destacan el establecimiento de condiciones de antigüedad y nivel de amortización del crédito, así como la revisión de la experiencia crediticia del cliente dentro y fuera del Banco.

#### Otorgamiento y control:

Las áreas de negocio, ya sean corporativas o empresariales, a través de los ejecutivos de relación u oficiales de crédito de negocios, elaboran y estructuran las diferentes propuestas que evalúan aspectos tales como la capacidad legal, solvencia moral, situación financiera y entorno económico. Con base en estos datos se determina una calificación inicial del acreditado que comprende una escala del 1 al 10 de acuerdo a los manuales de crédito corporativo y empresarial. Las propuestas son enviadas para su análisis y aprobación a los oficiales de riesgo de crédito o a comités de crédito facultados, con lo que se asegura la Separación entre originadores de negocio y los órganos de resolución. Dentro de la escala mencionada se reservan calificaciones para el estado de incumplimiento.

Existen dos niveles básicos para la aprobación de créditos comerciales corporativos, el Consejo de Administración y las facultades mancomunadas de los oficiales de riesgo de crédito. El Consejo de Administración delega facultades a los oficiales y algunas operaciones importantes son autorizadas por el propio Consejo. El nivel de facultades de cada oficial se asigna de acuerdo a su nivel de experiencia, habilidades y nivel de responsabilidad. El nivel de aprobación requerido por línea de crédito se encuentra definido por una matriz de facultades que relaciona el monto del crédito y la calificación inicial de riesgo, la cual se determina en el estudio de crédito. Para créditos comerciales empresariales existen tres niveles de resolución, el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y las facultades mancomunadas de oficiales de riesgo de crédito.

En el área de negocio de consumo, el otorgamiento se da a través de modelos de originación, los cuales contienen información tanto de la solicitud de crédito, así como las referencias externas del cliente, buró de crédito, otra relación con el Banco, bases de fraudes, etc. Adicionalmente, existe un área de dictaminación.

Los modelos de comportamiento son utilizados principalmente para la administración y control de las cuentas una vez que ya fueron otorgadas: aumentos o disminuciones de la línea de crédito, autorización de sobregiros, promoción de nuevos productos (ventas cruzadas), estrategias de tasa y comisiones y estrategias de cobranzas.

Las calificaciones o “scores” de comportamiento son insumos para el cálculo del riesgo de crédito. Los “scores” predicen el comportamiento de los acreditados en los siguientes seis meses, por lo que se adecuan las metodologías de riesgo para los cálculos de riesgo anuales.

#### Evaluación y seguimiento del riesgo crediticio:

Las áreas de negocio de Empresarial evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del riesgo de cada préstamo documentado a través de un estudio de crédito. De esta manera, se determinan los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente, utilizando el riesgo de crédito global.

Dicha evaluación se efectúa con independencia del proceso de calificación y provisionamiento de los créditos efectuados mensualmente, siguiendo los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria en sus diversas disposiciones reglamentarias en la materia.

Como se mencionó anteriormente, la normatividad interna también establece la obligatoriedad de la aplicación de la metodología estipulada por la Comisión Bancaria para la calificación de la cartera de crédito comercial, con el objeto de determinar el nivel requerido de estimaciones preventivas para riesgo crediticio.

El área de Infraestructura de Riesgos, independiente de las áreas de negocio, calcula la reserva institucional necesaria, así como el capital requerido para las posiciones crediticias.

Para el control del riesgo de crédito, se distinguen los siguientes portafolios:

- Cartera comercial
- Cartera vivienda
- Cartera de consumo

#### Cartera comercial:

En junio de 2013 y marzo 2014 entraron en vigor nuevas reglas de la CNBV para determinar reservas por riesgo crediticio asociado a la Cartera Comercial y a la cartera de Entidades Financieras respectivamente. Las metodologías de Cartera Comercial clasifican a las empresas de acuerdo a su tamaño medido en término de Ventas en millones de UDIS (V): a)  $V < 14$ , b)  $14 \leq V < 54$ , c)  $54 \leq V < 216$  y d)  $216 \leq V$ ; por otra parte, la metodología para Entidades Financieras clasifica a las empresas en dos grupos: otorgantes de Crédito y no otorgantes de crédito y a su vez, se clasifican de acuerdo a su tamaño medido en término Activos Totales en millones de UDIS (A): a)  $A \leq 600$ , b)  $600 < A \leq 2,500$  y c)  $A > 2,500$ .

Las metodologías antes mencionadas incorporan variables o “determinantes” de incumplimiento que se obtienen de una Sociedad de Información Crediticia, de forma trimestral, se actualizan los parámetros de probabilidades de incumplimiento tomando en consideración el comportamiento de las empresas dentro del sistema y con la institución. Por otro lado, la severidad de la pérdida está calculada con las especificaciones de la circular, mismas que consideran las recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea e incorporadas en la regulación emitida por la CNBV.

Aunado a lo anterior, el Banco cuenta con una metodología interna de calificación, misma que es utilizada en las instancias de aprobación y seguimiento de los créditos.



Por otro lado, la metodología interna es clave para la medición y el control del riesgo de crédito, bajo distintas métricas y horizontes:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de capital económico.
- Pérdidas por riesgo crediticio en productos derivados.
- Cálculo de concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

Una de las métricas principales que se utiliza para la medición y el control del riesgo de crédito, se basa en un modelo de pérdidas esperadas con un horizonte de tiempo de un año. A partir de esta métrica, mensualmente se calculan y reportan al Comité de Riesgos del Consejo de Administración las pérdidas esperadas anuales del portafolio de créditos comerciales.

El Banco cuenta con límites para controlar la concentración, tanto regulatorios, en relación al capital básico de la institución; así como internos, en particular existen límites por tamaño a nivel acreditado y por segmento. Por otro lado, la concentración por Industria, Zona Geográfica y Grupo Económico es monitoreada por métricas tales como el índice de Herfindahl, y medida por metodologías tales como el CreditRisk+ (Credit Suisse).

#### Cartera vivienda:

Se realiza el cálculo de la reserva de la cartera de vivienda con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del crédito.

En el caso de cartera de vivienda, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología, a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas, iv) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), v) meses transcurridos desde el último atraso igual o mayor a 30 días en las SIC, para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida se consideran factores tales como: i) Región, ii) factor de cura, iii) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía actualizado (LTV), iv) seguro de vida, v) seguro de desempleo. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento. Para la cartera del Infonavit, la cual es otorgada y administrada por el Infonavit, a partir de la calificación de cartera del cierre de enero 2016 se aplicó la nueva metodología que la CNBV emitió para estos créditos la cual coincide con la metodología usada por el Infonavit, donde se consideran las siguientes variables para el régimen ROA: i) número de atrasos mensuales, ii) porcentaje de pago y iii) porcentaje de retención. Por su parte para el régimen REA, se consideran las siguientes variables: i) meses atraso, ii) máximo atraso en los últimos 7 meses y iii) voluntad de pago. El Infonavit provee de la información de PI a la institución. En el caso de la severidad de la pérdida también se considera un factor de ajuste dependiendo del régimen. Para todos los casos de vivienda se asigna una probabilidad de incumplimiento igual al 100% cuando el crédito se encuentra clasificado como cartera vencida.

Para efectos de seguimiento de este riesgo, se cuenta con una metodología interna la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de

la pérdida con información histórica de los portafolios de vivienda de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya ocurrido en un período menor.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito hipotecario, se utiliza la información histórica a nivel “cluster” (grupo de cuentas con características similares), estos grupos se forman de acuerdo a: a) meses vencidos, b) meses de antigüedad de la cuenta y c) relación que guarda el crédito respecto al valor de la garantía (LTV). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

El área de Valuación de Garantías tiene un sistema para la valuación de los inmuebles que realiza el siguiente proceso:

- 1.- Semestralmente toman una muestra por tipo de vivienda.
- 2.- Los datos reales de esta muestra se utilizan como insumo del sistema.
- 3.- Actualizan los parámetros de cálculo del sistema.
- 4.- El sistema actualiza el total de la población.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de vivienda, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas: anuales; pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

#### Cartera de consumo:

Se realiza el cálculo de la reserva créditos al consumo con base en las Disposiciones, las cuales estipulan que la calificación de la cartera se lleve a cabo de acuerdo al comportamiento histórico del portafolio.

En el caso de cartera no revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada la nueva metodología a partir de la calificación del cierre de junio de 2017. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes, independientemente de que su esquema sea de pago semanal, quincenal o mensual. Los factores que se consideran para determinar la probabilidad de incumplimiento dependen del producto, tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) número de facturaciones vencidas, iv) monto a pagar a la institución, v) antigüedad del acreditado en la Institución, vi) importe original del crédito, vii) monto a pagar a las SICs, viii) saldo del crédito, ix) saldo reportado en las SICs y x) antigüedad del acreditado con Instituciones; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende del tipo de crédito y del número de facturaciones vencidas. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

En el caso de cartera revolvente, el Banco ha implementado de manera automatizada dicha metodología. Las Disposiciones establecen que la reserva preventiva de la cartera revolvente bajo la nueva metodología se debe calcular utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes para el caso de los saldos y del periodo de facturación para los pagos. Asimismo, se consideran factores tales como: i) incumplimientos consecutivos, ii) incumplimientos históricos, iii) porcentaje de pago, iv) porcentaje de uso, v) antigüedad de la cuenta, vi) nivel de riesgo del acreditado de acuerdo al nivel de la línea y la antigüedad del acreditado en la institución, vii) monto a pagar a la institución, viii) razón del monto a pagar a la institución respecto al monto total de sus

compromisos crediticios registrados en las Sociedades de Información Crediticia, ix) saldo del crédito, x) línea del crédito al corte y a fin de mes y xi) saldo al corte para la determinación de la probabilidad de incumplimiento; mientras que la severidad de la pérdida es un parámetro que depende de los incumplimientos consecutivos establecido en las Disposiciones. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento para las cuentas activas; para las cuentas inactivas, la reserva dependerá del nivel de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que le corresponda de acuerdo a las características de la cuenta establecido en las Disposiciones. Cabe señalar que los resultados asociados a las mencionadas metodologías son revisados por el área contable del Banco. La nueva metodología de la cartera revolviente se implementó a partir de la calificación del cierre de abril de 2016.

La metodología que se utiliza para la medición y el control del riesgo crediticio en los portafolios de consumo es la metodología interna de la institución, la cual está basada en el cálculo de pérdida esperada, para dicha estimación se calcula la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida con información histórica de los portafolios de consumo de al menos 5 años, con excepción de aquellos portafolios que su creación haya sido en un período menor.

Para calcular la probabilidad de incumplimiento del portafolio de crédito de consumo, se utiliza la información histórica a nivel “cluster” (grupo de cuentas con características similares) dichas características son: a) meses vencidos, b) meses de antigüedad de la cuenta, c) score de comportamiento y d) nivel de utilización de la línea de crédito (cuando aplique). La severidad de la pérdida se estima tomando en cuenta el monto de las recuperaciones netas de los costos de recuperación y se le aplica un ajuste para obtener el parámetro bajo condiciones de estrés.

La estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos en materia de riesgo de crédito y los negocios tomadores de riesgo es la siguiente.

<b>Unidad Tomadora de Riesgos (UTR)</b>	<b>Director de Negocios</b>	<b>Administrador de Riesgos</b>
Banca Comercial Corporativa	✓	✓
Banca Comercial Empresarial	✓	✓
Banca Comercial PyMES	✓	✓
Banca de Consumo (Préstamos Personales)	✓	✓
Nuevo Hipotecario	✓	✓
Infonavit Total	✓	✓

Banamex cuenta con sistemas internos con información diaria, al corte y a fin de mes en los cuales se basan los procesos de reportes regulatorios para todas las carteras.

*Medidas cuantitativas* - Los montos promedio durante el primer trimestre del año 2019 de la cartera de crédito del Banco, así como su respectiva estimación de pérdida esperada, son como se presentan a continuación:

Cartera vigente	\$ 638,954
Cartera vencida	9,353
Reservas	17,502
Pérdida esperada	13,967
	=====

Al hablar de pérdida esperada nos referimos al modelo de [PD x LGD x EAD]. La Pérdida Esperada considera los parámetros de PD y LGD del Modelo Interno a diferencia de la Reserva que se basa en los parámetros del Modelo Regulatorio (CNBV).

Cabe mencionar que la pérdida esperada de cada portafolio, se calcula de forma periódica y conforme a los estándares internacionales de Basilea II, con un horizonte de un año.

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera de consumo, se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas anuales.
- Cálculo de pérdidas a un cierto nivel de confianza.
- Pruebas de tensión.
- Modelo de valuación del portafolio ajustado por riesgo.
- Cálculo de reservas y capital conforme a las Disposiciones.
- Cálculo de capital económico.
- Métricas de eficiencia de Riesgo-Rendimiento.

La evolución de las posiciones promedio trimestrales de: Crédito, Liquidez, Posiciones de Valores, operaciones con éstos y Derivados. Así como las Pérdidas por Riesgo Operacional se presentan a continuación.

**Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo**

	4T 2017	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
<b>Mercado Total</b>	<b>370,661</b>	<b>555,884</b>	<b>572,891</b>	<b>363,454</b>	<b>347,312</b>	<b>383,167</b>
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>320,102</b>	<b>337,327</b>	<b>360,169</b>	<b>318,216</b>	<b>292,979</b>	<b>331,690</b>
Negociación	82,340	83,068	95,671	81,091	61,712	81,149
Disp. Para la venta	212,410	221,936	224,209	199,992	196,237	216,588
Conservados a Vencto.	24,584	32,322	40,289	37,132	35,029	33,953
<b>Derivados</b>	<b>45,572</b>	<b>42,818</b>	<b>48,582</b>	<b>45,238</b>	<b>54,334</b>	<b>51,477</b>

	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019
<b>Crédito</b>	<b>613,595</b>	<b>633,535</b>	<b>633,905</b>	<b>635,486</b>	<b>630,804</b>
Cartera Vigente	621,807	641,379	641,652	643,511	638,954
Cartera Vencida	5,847	7,903	8,343	9,082	9,353
Reservas	-14,059	-15,747	-16,090	-17,107	-17,502

<b>Operacional</b>	1T2018	2T2018	3T2018	4T2018	1T2019
Total Pérdidas Operativas	88	72	50	77	47

*Valores promedio por riesgo de crédito*  
*1er Trimestre 2019*

				<b>1T 2019</b>		
				<b>Exposición</b>	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
Riesgo contraparte	\$	20,950		36		992
Riesgo emisor	\$	306,817		158		11,164
				<b>1T 2019</b>		
				<b>Exposición</b>	<b>Pérdida Esperada</b>	<b>Pérdida No Esperada</b>
Riesgo de crédito						
Vigente (Metodología Interna)	\$	473,491		2,122		30,034
1		7,791		0.47		108
2		29,843		3.25		416
3		53,301		16		1,531
4		233,569		232		11,614
5		130,326		964		13,566
6		15,024		392		2,144
7		3,141		294		656
9		285		126		-
10		211		95		-
Vencida	\$	925		381		13
Total	\$	474,416		2,503		30,047
PYMES						
Vigente	\$	31,729		948		2,364
Vencida	\$	2,515		1,341		-
Total	\$	34,244		2,289		2,364
Cartera consumo						
Vigente	\$	91,567		4,397		10,575
Vencida	\$	4,353		3,360		321
Total	\$	95,920		7,757		10,896
Cartera hipotecaria						
Vigente	\$	81,898		975		4,442
Vencida	\$	1,412		443		162
Total	\$	83,310		1,418		4,604
Cartera Crédito						
Vigente	\$	678,685		8,442		47,415
Vencida	\$	9,205		5,525		496
Total	\$	687,890		13,967		47,910

Las cifras presentadas en la cartera comercial, incluyen un saldo promedio de los últimos tres meses en cartas de crédito por \$38,137 y carga financiera, así como intereses cobrados por anticipado de \$579, dando en total como cifra adicional fuera del balance \$37,717.

Las recuperaciones registradas en el primer trimestre de 2019 fueron \$737. Por otro lado, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de Orden se presenta a continuación.

1er Trimestre 2019

**Monto de Líneas en Cuentas de Orden**

Consumo	\$	40,863
Comercial	\$	395,209
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>436,071</b>

La calidad crediticia de las inversiones en valores clasificada de acuerdo a la categoría de emisor y *rating* de agencia calificadora al 31 de marzo de 2019 es la siguiente:

31-mar-19	%	AAA	AA	A	BBB	NA	Total
Gobierno Federal		80.05%	0%	0%	0.83%	0%	80.88%
Gobiernos Extranjeros		0%	0%	0%	0%	0%	0%
Bancos Comerciales y E.F.		0.005%	0%	0%	0%	0%	0.005%
Bancos de Desarrollo y Paraestatales		18.31%	0%	0%	0.36%	0%	18.67%
Gobiernos Estatales y Municipales		0.14%	0%	0%	0%	0%	0.14%
Empresas		0.28%	0.027%	0%	0%	0%	0.30%
Total		98.78%	0.027%	0%	1.20%	0%	100%

La cartera emproblemada de los créditos comerciales al cierre del primer trimestre del 2019 fue de \$2,915.

Cartera Emproblemada Vigente

1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ -	\$ -
Empresarial	\$ 363	\$ 159
Entidades Financieras	\$ 1	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 363</b>	<b>\$ 159</b>

Cartera Emproblemada Vencida

1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 4,034	\$ 3,112
Vivienda	\$ 1,444	\$ 521
Empresarial	\$ 2,548	\$ 1,183
Entidades Financieras	\$ 4	\$ 2
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 8,030</b>	<b>\$ 4,818</b>

A continuación, se encuentra el desglose de la cartera por tipo de moneda:

1er Trimestre 2019

Cartera Vigente

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 91,772	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 52,135	\$ 485	\$ 29,263	\$ -
Empresarial	\$ 208,018	\$ 0	\$ -	\$ 105,297
Entidades Financieras	\$ 128,562	\$ -	\$ -	\$ 29,070
Entidades Gubernamentales	\$ 24,518	\$ -	\$ -	\$ 8,896
<b>Total</b>	<b>\$ 505,005</b>	<b>\$ 485</b>	<b>\$ 29,263</b>	<b>\$ 143,262</b>

1er Trimestre 2019

Cartera Vencida

	<u>Pesos</u>	<u>UDIS</u>	<u>SMG</u>	<u>USD</u>
Consumo	\$ 4,513	\$ -	\$ -	\$ -
Vivienda	\$ 731	\$ 45	\$ 766	\$ -
Empresarial	\$ 3,151	\$ -	\$ -	\$ 40
Entidades Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 8,395</b>	<b>\$ 45</b>	<b>\$ 766</b>	<b>\$ 44</b>

Nota: Se incluye préstamos a las SOFOMES.

El saldo de la cartera vencida es catalogado en los siguientes grupos de acuerdo a la fecha en que los créditos fueron clasificados como vencidos.

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 2,975	\$ 2,252
Vivienda	\$ 981	\$ 416
Empresarial	\$ 903	\$ 322
Entidades Financieras	\$ 4	\$ 2
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,863</b>	<b>\$ 2,992</b>

Cartera Vencida (1 a 180 días naturales)

4to Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 3,322	\$ 2,511
Vivienda	\$ 754	\$ 293
Empresarial	\$ 876	\$ 301
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,951</b>	<b>\$ 3,106</b>

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,538	\$ 1,339
Vivienda	\$ 561	\$ 203
Empresarial	\$ 2,288	\$ 1,021
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,387</b>	<b>\$ 2,563</b>

Cartera Vencida (181 a 365 días naturales)

4to Trimestre 2018

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 1,511	\$ 1,316
Vivienda	\$ 408	\$ 156
Empresarial	\$ 2,545	\$ 1,140
Entidades Financieras	\$ -	\$ -
Entidades Gubernamentales	\$ -	\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 4,465</b>	<b>\$ 2,612</b>

Reservas Crédito Comercial Empresas

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	109,954	666	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	84,432	983	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	58,186	962	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	20,498	460	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	30,439	1,045	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	8,413	569	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	744	91	( 10.0% , 15.5% ]
D	3,840	1,598	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>316,506</b>	<b>6,373</b>	<b>2.0%</b>

Reservas Crédito Comercial Entidades Financieras

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	139,993	617	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	8,035	95	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	423	8	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	4,521	107	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	3,081	103	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	832	64	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	747	88	( 10.0% , 15.5% ]
D	4	2	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>157,636</b>	<b>1,083</b>	<b>0.7%</b>

Reservas Crédito Comercial Gobierno

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	30,457	145	[ 0.0% , 0.9% ]
A-2	2,513	31	( 0.9% , 1.5% ]
B-1	443	7	( 1.5% , 2.0% ]
B-2	0	0	( 2.0% , 2.5% ]
B-3	0	0	( 2.5% , 5.0% ]
C-1	0	0	( 5.0% , 10.0% ]
C-2	0	0	( 10.0% , 15.5% ]
D	0	0	( 15.5% , 45.0% ]
E	0	0	( 45.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>33,413</b>	<b>183</b>	<b>0.55%</b>



## Reservas Otros Créditos Revolventes

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	1,810	6	[ 0.0% , 3.0% ]
A-2	547	21	( 3.0% , 5.0% ]
B-1	83	27	( 5.0% , 6.5% ]
B-2	458	37	( 6.5% , 8.0% ]
B-3	16	2	( 8.0% , 10.0% ]
C-1	529	65	( 10.0% , 15.0% ]
C-2	35	9	( 15.0% , 35.0% ]
D	26	17	( 35.0% , 75.0% ]
E	21	21	( 75.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>3,525</b>	<b>204</b>	<b>5.8%</b>

## Reservas Crédito al Consumo no Revolvente

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	14,412	225	[ 0.0% , 2.0% ]
A-2	16,854	424	( 2.0% , 3.0% ]
B-1	22,056	734	( 3.0% , 4.0% ]
B-2	15,454	699	( 4.0% , 5.0% ]
B-3	8,121	453	( 5.0% , 6.0% ]
C-1	5,765	396	( 6.0% , 8.0% ]
C-2	3,042	311	( 8.0% , 15.0% ]
D	1,554	355	( 15.0% , 35.0% ]
E	5,503	3,975	( 35.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>92,760</b>	<b>7,573</b>	<b>8.2%</b>

## Crédito Hipotecario

Grado de Riesgo	Cartera	Provisiones	Rango
A-1	30,761	51	[ 0.0% , 0.5% ]
A-2	6,948	41	( 0.5% , 0.75% ]
B-1	5,000	45	( 0.75% , 1.0% ]
B-2	20,568	260	( 1.0% , 1.5% ]
B-3	7,606	128	( 1.5% , 2.0% ]
C-1	6,400	180	( 2.0% , 5.0% ]
C-2	2,691	199	( 5.0% , 10.0% ]
D	2,617	468	( 10.0% , 40.0% ]
E	835	527	( 40.0% , ∞ )
<b>Total</b>	<b>83,425</b>	<b>1,899</b>	<b>2.3%</b>

*1er Trimestre 2019*

	<u>Cambio en Reservas</u>	<u>Castigo Financiero</u>	<u>Costo de Crédito</u>	<u>Recuperaciones</u>
Consumo	\$ -271	\$ 2,447	\$ 2,176	\$ 163.1
Vivienda	\$ 185	\$ 127	\$ 312	\$ 193
Comercial	\$ 1,762	\$ 1,152	\$ 2,533	\$ 380
<b>Total</b>	<b>\$ 1,676</b>	<b>\$ 3,725</b>	<b>\$ 5,021</b>	<b>\$ 737</b>

Reestructuras Cartera Vigente  
1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 102	\$ 11
Vivienda	\$ 4,241	\$ 211
Empresarial	\$ 15.45	\$ 6.95
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 4,359</b>	<b>\$ 229</b>

Reestructuras Cartera Vencida  
1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Consumo	\$ 22	\$ 18
Vivienda	\$ 474	\$ 82
Empresarial	\$ 250	\$ 111.77
Entidades Financieras	\$ 0	\$ 0
Entidades Gubernamentales	\$ 0	\$ 0
<b>Total</b>	<b>\$ 746</b>	<b>\$ 211</b>

En cumplimiento del numeral I del Artículo 87 de la CUB, se presenta una estimación del impacto en los ingresos del Banco por posibles Pérdidas Operacionales derivado de la posible materialización de los riesgos, al primer trimestre de 2019.

Portafolio	%Escenarios de Pérdida potencial Operativa	
	1 in 3	1 in 5
Banamex	1.50%	1.60%

Banco Nacional de México ha establecido mecanismos para detectar e informar desviaciones respecto de los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos. Entre ellos se encuentran procesos de auditoria interna, mecanismos de auto evaluación y áreas independientes de aquellas que discrecionalmente toman riesgo.

De acuerdo a la regulación de la CNBV, Banamex utiliza para determinar los requerimientos de capital por Riesgo de Crédito de créditos empresariales información de las siguientes agencias calificadoras: Fitch, Standard & Poors, Moody's y HR Ratings.

En la siguiente tabla, se presenta un comparativo del primer trimestre de las exposiciones con riesgo de crédito, reservas crediticias reportadas y las derivadas de las exposiciones brutas, sin considerar los efectos de las técnicas de cobertura del riesgo de crédito, desglosado por los principales tipos de cartera crediticia:

Cartera Comercial  
1er Trimestre 2019

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva*</u>	<u>Exposiciones</u> <u>Brutas</u>
Empresas con ventas menores a 14 MM UDIS	\$ 76,251	\$ 76,179	\$ 2,371	\$ 2,408	\$ 73,771
Empresas con ventas mayores a 14 MM UDIS	\$ 237,256	\$ 238,627	\$ 3,986	\$ 4,059	\$ 234,568
Gobierno, Entidades Federativas y Municipios	\$ 32,417	\$ 33,382	\$ 178	\$ 507	\$ 32,875
Proyectos con fuente de Pago Propia	\$ 3,995	\$ 4,183	\$ 21	\$ 21	\$ 4,162
Instituciones Financieras	\$ 157,636	\$ 150,907	\$ 1,083	\$ 1,331	\$ 149,575
<b>Total</b>	<b>\$ 507,555</b>	<b>\$ 503,278</b>	<b>\$ 7,639</b>	<b>\$ 8,326</b>	<b>\$ 494,952</b>

\*Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo

1er Trimestre 2019  
Cifras en Millones de Pesos

	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>Exposiciones</u> Brutas
Consumo Revolvente	3,525	6,172	204	5,968
Consumo No Revolvente	92,760	92,760	7,573	85,187
Vivienda	83,425	83,425	1,899	81,526
<b>Total</b>	<b>179,710</b>	<b>182,357</b>	<b>9,676</b>	<b>172,682</b>

*Nota: Reserva sin considerar mitigantes de Riesgo*

En apego a los lineamientos establecidos por la Comisión Bancaria, se presenta la distribución geográfica de las exposiciones crediticias desglosadas en las principales entidades federativas, por sector económico y por plazo remanente de vencimiento.

*Cartera Comercial*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>EAD</u>
Ciudad de México	254,878
Nuevo León	50,063
Estado de México	26,044
Jalisco	25,683
Baja California	13,497
Guanajuato	12,257
Sinaloa	10,172
Veracruz	8,901
Puebla	8,899
Otros	66,673
<b>Total</b>	<b>477,066</b>

*Cartera Comercial*

*1er Trimestre 2019*

<u>Sector Económico</u>	<u>EAD</u>
Bancario	\$ 136,598
Comercio	\$ 67,223
Resto industria	\$ 65,276
Servicios	\$ 40,594
Alquileres	\$ 26,261
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 26,348
Actividad Federal	\$ 20,757
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 21,501
Comunicación y Tecnología	\$ 15,917
Otros	\$ 82,804
<b>Total</b>	<b>\$ 503,278</b>

*Cartera Comercial*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	1 - 7	12,454
2	8 - 31	95,949
3	32 - 92	83,814
4	93 - 184	39,632
5	185 - 366	43,318
6	367 - 731	37,343
7	732 - 1,096	34,968
8	1,097 - 1,461	43,860
9	1,462 - 1,827	53,628
10	1,828 - 2,557	35,513
11	2,558 - 3,653	10,890
12	3,654 - 5,479	6,369
13	5,480 - 7,305	9,816
14	> 7306	0
<b>Total</b>		<b>507,555</b>

*Cartera Vivienda*

*1er Trimestre 2019*

<b>Entidad Federativa</b>	<b>Exposición</b>
Ciudad de México	13,838
Estado de México	9,135
Nuevo León	8,549
Jalisco	5,957
Veracruz	3,742
Baja California	3,356
Queretaro	3,294
Guanajuato	3,182
Coahuila	3,108
Otros	29,263
<b>Total</b>	<b>83,425</b>

*Cartera Consumo*

*1er Trimestre 2019*

<b>Entidad Federativa</b>	<b>Exposición</b>
Ciudad de México	22,503
Estado de México	10,225
Veracruz	6,460
Jalisco	4,315
Nuevo León	3,225
Guanajuato	3,063
Tabasco	2,842
Tamaulipas	2,814
Guerrero	2,784
Otros	38,054
<b>Total</b>	<b>96,285</b>

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las exposiciones por plazo remanente a vencimiento.

*Cartera de Consumo*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	de 1 a 7	3
2	de 8 a 31	35
3	de 32 a 92	91
4	de 92 a 184	286
5	de 185 a 366	1,908
6	de 367 a 731	8,243
7	de 732 a 1096	13,342
8	de 1097 a 1461	14,234
9	de 1462 a 1827	19,145
10	de 1828 a 2557	15,917
11	de 2558 a 3653	18,304
12	de 3654 a 5479	0
13	de 5480 a 7305	0
14	mayor a 7305	0
<b>Total</b>		<b>91,509</b>

*Cartera Vivienda*

<b>Rango (en días)</b>	<b>Días por vencer</b>	<b>Saldo</b>
1	de 1 a 7	40
2	de 8 a 31	12,296
3	de 32 a 92	8,723
4	de 92 a 184	16,066
5	de 185 a 366	8,694
6	de 367 a 731	2,656
7	de 732 a 1096	382
8	de 1097 a 1461	339
9	de 1462 a 1827	341
10	de 1828 a 2557	1,586
11	de 2558 a 3653	4,387
12	de 3654 a 5479	9,737
13	de 5480 a 7305	18,178
14	mayor a 7305	1
<b>Total</b>		<b>83,425</b>

A su vez, se presenta la cartera vigente, emproblemada y vencida, el monto de reservas para riesgos crediticios para los principales sectores económicos de los créditos empresariales, así como la variación en reservas y castigos durante el primer trimestre de 2019.

*Cartera Comercial**Cartera Vigente*

<b>Sector Económico</b>	<b>Saldo</b>	<b>EAD</b>	<b>Reserva</b>	<b>%</b>
Bancario	\$ 146,152	\$ 136,592	\$ 982	0.67%
Comercio	\$ 65,446	\$ 65,446	\$ 809	1.24%
Resto industria	\$ 64,308	\$ 64,811	\$ 1,102	1.71%
Servicios	\$ 37,559	\$ 40,391	\$ 566	1.51%
Alquileres	\$ 26,243	\$ 26,243	\$ 332	1.26%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 26,159	\$ 26,312	\$ 639	2.44%
Actividad Federal	\$ 20,757	\$ 20,757	\$ 122	0.59%
Petróleo, minería, gas y energía	\$ 20,339	\$ 21,493	\$ 244	1.20%
Comunicación y Tecnología	\$ 15,873	\$ 15,873	\$ 287	1.81%
Otros	\$ 81,525	\$ 82,251	\$ 1,212	1.49%
<b>Total</b>	<b>\$ 504,360</b>	<b>\$ 500,166</b>	<b>\$ 6,294</b>	<b>1.25%</b>

Cartera Comercial

Cartera Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,831	\$ 1,777	\$ 774	42.30%
Resto industria	\$ 478	\$ 466	\$ 208	43.42%
Construcción	\$ 311	\$ 305	\$ 128	41.13%
Servicios	\$ 208	\$ 203	\$ 80	38.38%
Industria textil	\$ 150	\$ 149	\$ 64	42.92%
Comunicación y Tecnología	\$ 45	\$ 44	\$ 20	43.22%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 37	\$ 36	\$ 14	36.26%
Agricultura, Ganadería	\$ 24	\$ 24	\$ 11	44.89%
Transporte	\$ 23	\$ 23	\$ 8	36.12%
Otros	\$ 87	\$ 85	\$ 38	43.96%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,195</b>	<b>\$ 3,112</b>	<b>\$ 1,345</b>	<b>42.09%</b>

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vigente

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Resto industria	\$ 98	\$ 98	\$ 44	45.00%
Agricultura, Ganadería	\$ 83	\$ 83	\$ 36	43.88%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 65	\$ 65	\$ 28	43.45%
Comercio	\$ 44	\$ 44	\$ 18	40.54%
Hogares	\$ 22	\$ 22	\$ 10	45.00%
Mantenimiento	\$ 16	\$ 16	\$ 7	45.00%
Turismo	\$ 13	\$ 13	\$ 6	45.00%
Construcción	\$ 9	\$ 9	\$ 4	45.00%
Alquileres	\$ 8	\$ 8	\$ 4	45.00%
Otros	\$ 6	\$ 6	\$ 2	42.02%
<b>Total</b>	<b>\$ 363</b>	<b>\$ 363</b>	<b>\$ 159</b>	<b>43.88%</b>

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada Vencida

<u>Sector Económico</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Comercio	\$ 1,467	\$ 1,425	\$ 683	46.58%
Resto industria	\$ 399	\$ 388	\$ 185	46.48%
Construcción	\$ 248	\$ 243	\$ 114	46.08%
Industria textil	\$ 134	\$ 134	\$ 61	45.13%
Servicios	\$ 131	\$ 128	\$ 61	46.40%
Comunicación y Tecnología	\$ 37	\$ 36	\$ 17	46.46%
Alimentos, bebidas y tabaco	\$ 26	\$ 25	\$ 12	46.13%
Agricultura, Ganadería	\$ 22	\$ 22	\$ 10	46.60%
Servicios de Salud y sociales	\$ 15	\$ 15	\$ 7	46.17%
Otros	\$ 72	\$ 70	\$ 33	46.36%
<b>Total</b>	<b>\$ 2,552</b>	<b>\$ 2,486</b>	<b>\$ 1,185</b>	<b>46.42%</b>

*Nota: La Cartera permanece Vencida máximo 420 días.*

Cartera Comercial  
1er Trimestre 2019

Grado de Riesgo	Bancario				Comercio				Resto Industria				Otros			
	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%	Saldo	EAD	Rva.	%
A-1	125,758	116,069	559	0.4%	30,897	30,896	179	0.6%	22,319	22,340	142	0.6%	101,429	105,566	548	0.5%
A-2	11,066	11,066	133	1.2%	19,394	19,394	220	1.1%	15,488	15,547	185	1.2%	49,032	49,032	571	1.2%
B-1	888	888	16	1.8%	7,571	7,571	125	1.6%	12,321	12,321	211	1.7%	38,272	38,539	625	1.6%
B-2	4,522	4,522	107	2.4%	4,330	4,330	96	2.2%	6,555	6,618	152	2.3%	9,612	9,612	213	2.2%
B-3	3,082	3,082	103	3.3%	2,609	2,609	87	3.3%	5,738	6,098	203	3.5%	22,092	22,551	755	3.4%
C-1	832	961	64	7.7%	389	387	30	7.8%	974	974	65	6.7%	7,050	7,050	474	6.7%
C-2	3	3	0	11.9%	143	142	19	13.3%	784	784	93	11.8%	561	561	67	11.9%
D	8	8	4	42.6%	1,944	1,894	827	42.6%	607	594	261	42.9%	1,285	1,270	508	39.5%
E	0	0	0	0.0%	0	0	0	100.0%	0	0	0	0.0%	0	0	0	0.0%
<b>Total</b>	<b>146,158</b>	<b>136,598</b>	<b>985</b>	<b>0.7%</b>	<b>67,277</b>	<b>67,223</b>	<b>1,583</b>	<b>2.4%</b>	<b>64,786</b>	<b>65,276</b>	<b>1,310</b>	<b>2.0%</b>	<b>229,334</b>	<b>234,181</b>	<b>3,762</b>	<b>1.6%</b>

Por otra parte, se presenta importe al primer trimestre de 2019 de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Cartera Comercial

Cartera Emproblemada

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>EAD</u>	<u>Reserva</u>	<u>%</u>
Ciudad de México	738	715	344	47%
Estado de México	438	430	201	46%
Nuevo León	204	200	94	46%
Veracruz	199	195	91	46%
Tabasco	189	188	85	45%
Jalisco	145	142	67	46%
Baja California	99	96	45	46%
Sinaloa	91	89	42	46%
Puebla	86	83	40	47%
Otros	727	712	335	46%
<b>Total</b>	<b>2,915</b>	<b>2,850</b>	<b>1,344</b>	<b>46%</b>

*Cartera Vivienda Emproblemada y Vencida  
1er Trimestre 2019*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Veracruz	166	78
Ciudad de México	154	43
Estado de México	145	68
Nuevo León	100	40
Jalisco	89	34
Coahuila	61	22
Tabasco	59	30
Guanajuato	56	20
Baja California	55	23
Otros	505	212
<b>Total</b>	<b>1,391</b>	<b>572</b>

*Cartera Consumo Emproblemada y Vencida  
1er Trimestre 2019*

<u>Entidad Federativa</u>	<u>Saldo</u>	<u>Reserva</u>
Ciudad de México	3,355	2,728
Estado de México	164	120
Veracruz	97	70
Jalisco	74	54
Guanajuato	52	38
Sonora	49	36
Tabasco	44	32
Baja California	38	28
Tamaulipas	38	28
Otros	123	-
<b>Total</b>	<b>4,034</b>	<b>3,112</b>

En la siguiente tabla se presenta la conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.

*Cartera Comercial*

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Créditos Emproblemados	\$ 3,782	\$ 125	\$ 2,915	\$ 380
<b>Total</b>	<b>\$ 3,782</b>	<b>\$ 125</b>	<b>\$ 2,915</b>	<b>\$ 380</b>

**1er Trimestre 2019**

*Cartera de Consumo*

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 5,231	\$ 1,294	\$ 4,384	\$ 163
	\$ 5,231	\$ 1,294	\$ 4,384	-\$ 163

*Cartera de Vivienda*

	<u>Saldo de apertura</u>	<u>Δ Reserva</u>	<u>Saldo de cierre</u>	<u>Recuperaciones</u>
Emproblemados	\$ 1,344	\$ 182	\$ 1,393	\$ 193
	\$ 1,344	\$ 182	\$ 1,393	-\$ 193



Bajo las reglas de los Anexos 24 y 25 de la Circular Única de Bancos, Banamex considera garantías financieras e hipotecarias para estimar la Severidad de la Pérdida utilizada en el modelo estándar de estimaciones preventivas para riesgos crediticios reportadas en el Balance General de la institución.

En la siguiente tabla se presenta la distribución de las garantías financieras e hipotecarias antes mencionadas, así como el monto de exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras, reales no financieras y garantías personales admisibles.

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>% Garantías</u>
Garantía Hipotecaria	78%
Cauciones	22%
Efectivo	0%

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Reales Financieras Admisibles	8,708
Garantías Reales no Financieras Admisibles	23,506
<b>Total</b>	<b>\$ 32,214</b>

Cartera Comercial

<u>Tipo de Garantías</u>	<u>Exposición Cubierta</u>
Garantías Personales Admisibles	2,506

(e) **Riesgo operacional, legal y tecnológico-**

Riesgo operacional:

Para la determinación del requerimiento de capital por exposición al Riesgo Operacional, el Banco emplea el Método Estándar Alternativo.

La administración del riesgo operacional se rige por la “Política de Administración de Riesgo Operativo” (la “Política” en adelante), la cual incluye el riesgo legal y tecnológico.

La Política define al riesgo operacional como “el riesgo de sufrir pérdidas derivadas de fallas o procesos internos inadecuados, producidas por el comportamiento humano o de sistemas, o debido a sucesos externos. Incluye el riesgo de imagen y franquicia asociados a una práctica indebida de los negocios en que opera la entidad.

También incluye el riesgo de incumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, acciones administrativas de reguladores o políticas corporativas”.

Lineamientos principales de esta política son:

Clasificación de las pérdidas:

Las pérdidas derivadas de los riesgos operacionales se pueden categorizar dentro de los siguientes tipos:

- Fraude, robo y actos no autorizados.
- Eventos relacionados con las prácticas de empleo y el ambiente laboral.
- Eventos relacionados con clientes, productos y prácticas del negocio.
- La pérdida por daño de los activos debido a sucesos externos, incluyendo desastres naturales, actos de terrorismo o de guerra u otros accidentes.
- Errores y fallas en el procesamiento de transacciones, en el proceso administrativo con contrapartes y proveedores, o por fallas en los sistemas operativos.

Mitigación del Riesgo:

El riesgo operacional es inherente a los negocios del Banco y, al igual que para otros tipos de riesgo, es administrado mediante un proceso cuyo objetivo es mitigar el riesgo. El Banco cuenta con un sistema de registro de eventos que hayan conllevado a pérdidas operacionales. Los principales procesos relativos a la mitigación de este riesgo están delineados en la política MCA. Esta política tiene como objetivo evaluar si el sistema de control interno es adecuado y está funcionando en forma efectiva, asegurando que:

- Las transacciones son registradas en forma apropiada.
- Las transacciones son aprobadas correctamente.
- Los activos del Banco estén protegidos de manera apropiada.
- Se cumple con las leyes y regulaciones aplicables a los negocios y actividades en los que se desenvuelve el Banco.
- Se mantienen estándares éticos y prácticas de negocio sanas.
- Los recursos y la infraestructura son adecuados para llevar adelante los negocios.

La política comprende los siguientes procesos:

- Documentar el sistema de control interno.
- Identificación y clasificación de los riesgos importantes.
- Documentar los riesgos importantes y controles clave por entidad de negocio o área funcional.
- Evaluar y calificar los controles claves asociados a cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación de riesgo al riesgo residual de cada riesgo importante.
- Asignar una clasificación a cada entidad de negocio o área funcional que refleje la efectividad de sus controles clave.
- Reportar los resultados del proceso de auto-evaluación.

Los procesos MCA son probados en cuanto a su efectividad por controles de calidad periódicos y están sujetos a revisiones de Auditoría Interna.

Otros procesos de Riesgo Operacional:

Se realiza un análisis de las pérdidas operacionales y sus causas, y de las acciones correctivas desarrolladas para mitigar los riesgos. Periódicamente se reporta a la alta gerencia el resultado de las pérdidas operacionales, sus causas y progreso de las acciones correctivas.

### Riesgo legal:

El riesgo legal se define como la pérdida potencial derivada del incumplimiento de disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo.

El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica, la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información y se rige por la “Política de Administración de Riesgo Legal” (la “Política de Riesgo Legal” en adelante), así como en los lineamientos del MCA en materia de evaluación de controles y riesgos.

La Política de Riesgo Legal establece controles y procedimientos a través de los cuales:

Previo a la celebración de un acto jurídico, se analiza su validez legal y su adecuada implementación, tanto de actos sujetos a regulación local como extranjera.

Basados en una metodología acorde a los principios contables en México, se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, incluyendo la aplicación de sanciones, a través de la revisión, análisis y reporte mensual de contingencias legales, manteniendo una base de datos histórica de las causas que motivaron dichas pérdidas y sus costos, asegurándose que los eventos de pérdida, se incluyan en dicha base de datos.

Mensualmente y al cierre de los estados financieros, se solicita el registro de las reservas por contingencias legales en términos de la Política de Riesgo Legal, así como una validación contable para asegurarlo. Los controles del proceso de estimación de reservas legales, entre otros, son probados en cuanto a su efectividad con evaluaciones periódicas y está sujeto a revisiones de Auditoría Interna y Externa anualmente.

El monto total de reservas por contingencias legales se encuentra reflejado en los estados financieros.

Se informa a los directivos y empleados, las disposiciones legales administrativas aplicables a las operaciones. Se realizan de forma anual auditorías legales internas en materia de riesgo legal.

### Riesgo Tecnológico:

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Operaciones y Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite:

- a) Evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
- b) Evaluar las circunstancias que en materia de riesgo tecnológico pudieran influir en su operación ordinaria, las cuales se sujetarán a vigilancia permanente a fin de verificar el desempeño del proceso de Administración Integral de Riesgos.

### Riesgo de Liquidez:

#### **Información cualitativa:**

- (a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;

La gestión del riesgo de liquidez se realiza mediante la herramienta aprobada por los órganos de gobierno corporativo para monitorear la posición de liquidez es la razón de flujos bajo tensión (RFT), con un horizonte de 12 meses. Esta razón compara los activos líquidos contra los flujos netos durante el periodo en un escenario de tensión con las siguientes características: 1) deterioro de las condiciones económicas, crediticias y del mercado, y 2) como consecuencias de las condiciones anteriores, la calificación de la institución es degradada en un nivel por parte de las agencias calificadoras. Esta métrica considera las acciones contingentes que la institución tiene previstas para hacer frente a las necesidades de liquidez bajo este escenario.

En concordancia con las recientes recomendaciones del Comité de Basilea las modificaciones de la Circular Única de Bancos, a partir del 2015 se incorporó la razón de Coeficiente de Cobertura de Liquidez ("CCL" o "LCR" por sus siglas en inglés) establecida por el Comité de Basilea como una métrica de medición de riesgo de liquidez. Este indicador compara la proporción de activos líquidos de alta calidad contra los flujos netos de efectivo esperados a 30 días. En la actualidad se presenta bajo las reglas mexicanas.

- (b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;

La estrategia de financiamiento del Banco se basa en la principal fuente de financiamiento actual del Banco, que son los depósitos de los clientes (cuentas de depósitos, pagarés y depósitos a plazo) y otras fuentes de financiamiento garantizado. La estrategia es centralizada por la Tesorería Corporativa y se basa en el perfil de riesgo de la Institución así como en los límites de Riesgos establecidos para las métricas de liquidez mencionadas.

- (c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución;

Las principales herramientas empleadas son: monitoreo de métricas de liquidez bajo condiciones de tensión, establecimiento de indicadores de concentración de fuentes de fondeo significativo, análisis de razones de depósitos a préstamos, vigilancia de los descalses de liquidez por plazo en condiciones de tensión.

- (d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés; y

El Banco se asegura de la autosuficiencia de liquidez en los siguientes escenarios:

Escenario Corporativo: Disrupción del Mercado Altamente Estresado, denominado "RFT" (Razón de Flujos bajo Tensión), este ha sido diseñado para considerar los impactos principales de liquidez para el vehículo legal bajo condiciones de estrés moderado a severo, desde una perspectiva estructural de liquidez.

Escenario regulatorio de Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), con el fin de asegurar que la institución es autosuficiente en el corto plazo (30 días).

Como escenarios adicionales, en el plan de contingencia se incorporan otros escenarios sistémicos e idiosincráticos.

- (e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El Plan de Contingencia del banco, establece los lineamientos de la administración de la liquidez y el fondeo en caso de que se detone un evento contingente. El mismo detalla la participación de los órganos de gobierno y la estructura corporativa en el Plan (Roles y responsabilidades de las reas involucradas, gobierno corporativo, planes de comunicación, etc.).

La detonación de un evento contingente se asocia principalmente a los indicadores de liquidez y de capital. También se incluyen indicadores cualitativos auxiliares relacionados a las condiciones de los mercados y del sistema financiero.

Asimismo, incluye diferentes tipos (sistémico, idiosincrático y una combinación de ambos) y niveles de severidad de la contingencia (media, fuerte y catastrófica).

Finalmente, el plan define las acciones que se ejecutarían con base en un nivel de prelación, capacidad de recuperación de la liquidez y su impacto en la solvencia del banco; así como el tiempo requerido para ejecutarlas.

### Información cuantitativa:

De acuerdo a los requerimientos de la regulación y con base prácticas corporativas, el Banco cuenta con indicadores para alertar sobre concentraciones materiales de fuentes de fondeo, permitiéndoles una adecuada diversificación de las mismas. Asimismo, las garantías recibidas son monitoreadas para alertar sobre concentraciones, a pesar de que el principal emisor de los valores recibidos en garantía es el Gobierno Federal. De igual forma, el banco se apega a las limitaciones legales, regulatorias, operacionales y corporativas, respecto a la transferibilidad de liquidez.

En relación a las brechas de liquidez, a continuación, se presentan las mismas en función de su plazo, incluyendo las operaciones tanto dentro como fuera de balance.

### Operaciones Desglosadas por plazos de vencimiento con sus brechas de Liquidez

Millones de Pesos

	1 día	7 días	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses
Brecha Neta	98,058	- 11,309	12,966	- 14,334	- 3,716	- 3,742
Brecha Acumulada	98,058	86,749	78,792	40,124	36,408	32,666

### Información Complementaria sobre Coeficiente de Cobertura de Liquidez

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez compara el monto de activos líquidos de libre disposición y de alta calidad crediticia con las obligaciones y necesidades de liquidez de la institución en un periodo de 30 días. A partir de esta revelación, de acuerdo con las disposiciones, el CCL es calculado de manera diaria y el presente anexo muestra el promedio diario del primer trimestre del 2019.

Razones de Liquidez Bajo Tensión 128%

31/03/2019	Promedio Trimestral
CCL (Reglas México)	144.87%

Los Activos Líquidos se presentan de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, considerando criterios tales como el descenso acumulado en los precios de mercado de los títulos aplicables en un periodo de treinta días.

Dentro del cálculo del flujo de salidas de efectivo, una parte de los depósitos de personas morales se clasifican como con Propósito Operacional de acuerdo a la metodología documentada que toma en cuenta la estabilidad de los saldos en las cuentas de depósitos con propósitos operacionales así como los patrones de uso de los recursos que lo integran, observando la forma en que los clientes administran los recursos de dichas cuentas de depósito con propósitos operacionales y evaluando la posibilidad de que los mismos puedan disminuir en un periodo de estrés.

La información presentada en este trimestre contempla las actualizaciones del 28 de Diciembre de 2016 a las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple publicadas el 31 de diciembre de 2014; incluyendo la nueva metodología denominada “Look Back Approach”.

En la siguiente tabla y en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 8, anexo 5, Tabla I.1 de las “Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple” publicadas el 31 de diciembre de 2015 se presenta el Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez el cual muestra el CCL promedio diario reportado para el primer trimestre 2019 para Banco Nacional de México SA el cual es de 144.87% con lo cual se cumple el mínimo nivel requerido del 90%.

		Todos los plazos	Plazo (1,2)
		1T 2019	
(Cifras en millones de pesos)		Monto sin ponderar	Monto Ponderado
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	169,919
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	328,763	22,875
3	Financiamiento estable	200,030	10,001
4	Financiamiento menos estable	128,733	12,873
5	Financiamiento mayorista no garantizado	317,921	103,467
6	Depósitos operacionales	206,019	47,811
7	Depósitos no operacionales	110,830	54,585
8	Deuda no garantizada	1,072	1,072
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	1,065
10	Requerimientos adicionales:	686,118	69,909
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	30,463	26,083
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	655,655	43,826

1 4	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	38,127	78
1 5	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	1,486	1,486
1 6	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>198,880</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
1 7	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	4,325	1
1 8	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	100,789	63,518
1 9	Otras entradas de efectivo	17,695	17,695
2 0	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>122,809</b>	<b>81,214</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	<b>169,919</b>
<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>117,666</b>
<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>144.87%</b>

#### Información Adicional en torno al Coeficiente de Liquidez del Banco Nacional de México, SA

- a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.  
El primer trimestre de 2019 contempla 90 días naturales.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.  
Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez responden a la gestión de liquidez manteniendo el CCL por encima de los requerimientos regulatorios, principalmente sostenido por fondeo estable y activos líquidos de alta calidad.
- c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.  
Durante el segundo trimestre, el promedio de este periodo en el indicador CCL mantuvo niveles similares respecto al del trimestre anterior, debido a que prácticamente no hubo variación material en la composición de los activos líquidos, las salidas y las entradas, respecto a los niveles registrados en el trimestre anterior.
- d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.  
Los Activos Líquidos están compuestos principalmente por depósitos en el Banco de México, deuda gubernamental y corporativa, así como efectivo. Durante el segundo trimestre los Activos Líquidos Computables no mostraron variaciones materiales respecto al trimestre anterior. El descenso acumulado para los Activos Líquidos es calculado cada cierre de mes.
- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.

El banco cuenta con fuentes de financiamiento diversificadas dentro de las que destacan depósitos a la vista, depósitos a plazo del público y de mercado de dinero, así como reportos.

- f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

El banco sigue una estrategia de mitigación del riesgo y control de llamadas de margen, por lo que se estima poco probable una situación crítica por los productos derivados o por llamadas de margen. A partir de este trimestre, y en observancia a las modificaciones realizadas en las Disposiciones en diciembre de 2016, la determinación de los flujos de salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados se realiza con base en la metodología “Look Back Approach”.

- g) El descalce en divisas.

El banco mantiene una exposición cambiaria sin descalces materiales en divisas, y en observancia de los límites regulatorios en esta materia, principalmente los requerimientos de la regulación de liquidez en moneda extranjera (ACLME).

- h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

En términos generales la interacción de las unidades del grupo se rige por el Convenio Único de Responsabilidades que Grupo Financiero Banamex tiene celebrado con las Entidades Financieras, en términos de lo previsto por la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, las Reglas generales de grupos financieros y demás disposiciones aplicables. La estrategia de administración de la liquidez gestiona centralmente por la Tesorería Corporativa del Banco, a través de un plan anual de liquidez, el cual le permite administrar flujos y emisiones, así como ejecutar su plan de fondeo de contingencia. Toda esta actividad está enmarcada por el perfil de apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración y en concordancia con las Políticas Corporativas.

- i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

Los flujos relevantes en un horizonte de 30 días están integrados en el cálculo del CCL no obstante el banco controla y gestiona la liquidez en todos los plazos.